

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность

За 2011 год

с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

| | |
|--|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении..... | 1 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках..... | 2 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе | 3 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 4 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 5 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | |
|---|----|
| 1. Описание деятельности | 6 |
| 2. Основа подготовки отчетности..... | 7 |
| 3. Основные положения учетной политики | 8 |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки | 25 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 25 |
| 6. Торговые ценные бумаги..... | 26 |
| 7. Средства в кредитных организациях | 26 |
| 8. Кредиты клиентам | 27 |
| 9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи..... | 30 |
| 10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31 |
| 11. Основные средства..... | 31 |
| 12. Налогообложение | 32 |
| 13. Прочие расходы от обесценения и резервы | 34 |
| 14. Прочие активы и обязательства | 34 |
| 15. Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 35 |
| 16. Средства кредитных организаций | 35 |
| 17. Средства клиентов..... | 36 |
| 18. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 36 |
| 19. Субординированные кредиты | 36 |
| 20. Капитал..... | 37 |
| 21. Договорные и условные обязательства..... | 37 |
| 22. Чистые комиссионные доходы | 39 |
| 23. Операционные расходы..... | 39 |
| 24. Управление рисками..... | 40 |
| 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 54 |
| 26. Анализ сроков погашения активов и обязательств | 56 |
| 27. Операции со связанными сторонами..... | 58 |
| 28. Достаточность капитала | 60 |
| 29. События после отчетной даты | 61 |

Закключение независимых аудиторов

Аktionерам и Совету директоров ОАО АКБ «Связь-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытого акционерного общества) (ОАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

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

ООО Эрнст энд Янг

26 апреля 2012 года

Консолидированный отчет о финансовом положении **на 31 декабря 2011 года**

(в миллионах российских рублей)

| | Прим. | 2011 год | 2010 год |
|---|-------|----------------|----------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 18 031 | 27 443 |
| Драгоценные металлы | | 50 | 22 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | 539 | 1 247 |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 10 114 | 9 691 |
| Кредиты клиентам | 8 | 126 029 | 78 042 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 58 442 | 40 389 |
| - удерживаемые до погашения | 10 | - | 3 307 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 9 | 836 | 2 445 |
| Основные средства | 11 | 1 312 | 939 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | | 110 | 104 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 12 | - | 3 |
| Прочие активы | 14 | 4 804 | 2 204 |
| Итого активы | | 220 267 | 165 836 |
| Обязательства | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 15 | 10 407 | 1 004 |
| Средства кредитных организаций | 16 | 6 676 | 17 215 |
| Средства клиентов | 17 | 142 609 | 97 297 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | 17 095 | 3 517 |
| Субординированные кредиты | 19 | 25 482 | 25 507 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 21 | 11 |
| Резервы | 13 | 53 | 52 |
| Прочие обязательства | 14 | 680 | 556 |
| Итого обязательства | | 203 023 | 145 159 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 20 | 19 772 | 19 772 |
| Нереализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | (3 956) | (122) |
| Нераспределенная прибыль | | 1 428 | 1 027 |
| Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы | | 17 244 | 20 677 |
| Итого обязательства и капитал | | 220 267 | 165 836 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ноздрачев В.А.

Мамакин В.В.

26 апреля 2012 года



Президент - Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

| | Прим. | 2011 год | 2010 год |
|---|-------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты клиентам | | 9 652 | 7 433 |
| Средства в кредитных организациях | | 394 | 75 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 3 538 | 2 476 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 364 | 611 |
| | | 13 948 | 10 595 |
| Торговые ценные бумаги | | 99 | 144 |
| | | 14 047 | 10 739 |
| Процентные расходы | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | | (698) | (1) |
| Средства клиентов | | (4 374) | (3 213) |
| Средства кредитных организаций | | (596) | (159) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (222) | (596) |
| Субординированные кредиты | | (1 856) | (2 028) |
| | | (7 746) | (5 997) |
| Чистые процентные доходы | | 6 301 | 4 742 |
| Восстановление (создание) резерва под обесценение долговых финансовых активов | 7, 8 | (937) | 26 |
| Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов | | 5 364 | 4 768 |
| Чистые комиссионные доходы | 22 | 701 | 953 |
| Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | |
| - торговые ценные бумаги | | (38) | 243 |
| - производные финансовые инструменты | | (41) | (147) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 174 | 1 756 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте: | | | |
| - торговые операции | | (593) | (180) |
| - переоценка валютных статей | | 771 | 121 |
| Дивиденды | | 49 | 79 |
| Прочие операционные доходы | | 480 | 280 |
| Непроцентные доходы | | 1 503 | 3 105 |
| Расходы на персонал | 23 | (3 345) | (2 797) |
| Арендная плата и содержание помещений и оборудования | 23 | (1 208) | (1 029) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | | (452) | (344) |
| Прочие операционные расходы | 23 | (1 172) | (1 251) |
| Прочие расходы от обесценения и создания резервов | 13 | (28) | (115) |
| Непроцентные расходы | | (6 205) | (5 536) |
| Прибыль (убыток) от первоначального признания и реструктуризации финансовых инструментов | 7, 19 | (21) | 610 |
| Убыток от продажи финансовых активов | 7, 8 | - | (2 792) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | 641 | 155 |
| Расходы по налогу на прибыль | 12 | (152) | (96) |
| Прибыль за отчетный период от текущей деятельности | | 489 | 59 |
| Чистый убыток по операциям с активами, предназначенными для продажи | | (88) | (177) |
| Прибыль (убыток) за отчетный год | | 401 | (118) |

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|---|--------------|-----------------------|---------------------|
| Прибыль (убыток) за год | | 401 | (118) |
| Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) | | | |
| Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | (3 657) | 1 375 |
| Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках | | (174) | (1 756) |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода (расхода) | 12 | (3) | 58 |
| Прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов | | <u>(3 834)</u> | <u>(323)</u> |
| Итого совокупный расход за год | | <u><u>(3 433)</u></u> | <u><u>(441)</u></u> |

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

| | Уставный капитал | Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы |
|---|------------------|--|-----------------------------|---|
| На 31 декабря 2009 года | 19 772 | 201 | 1 145 | 21 118 |
| Итого совокупный расход за год | - | (323) | (118) | (441) |
| На 31 декабря 2010 года | 19 772 | (122) | 1 027 | 20 677 |
| Итого совокупный доход (расход) за год | - | (3 834) | 401 | (3 433) |
| На 31 декабря 2011 года | 19 772 | (3 956) | 1 428 | 17 244 |

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | 2011 год | 2010 год |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 13 927 | 11 445 |
| Проценты выплаченные | | (6 879) | (5 959) |
| Доходы за вычетом расходов по комиссии | | 607 | 942 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (79) | 126 |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (567) | (220) |
| Прочие доходы полученные | | 240 | 10 |
| Расходы на персонал, выплаченные | | (3 477) | (2 559) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (2 280) | (2 503) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 1 492 | 1 282 |
| <i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Драгоценные металлы | | (25) | (4) |
| Торговые ценные бумаги | | 684 | 6 567 |
| Средства в кредитных организациях | | (567) | (8 269) |
| Кредиты клиентам | | (49 372) | (33 114) |
| Прочие активы | | (1 879) | (1 343) |
| <i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | | 10 341 | 1 002 |
| Средства кредитных организаций | | (10 590) | 13 256 |
| Средства клиентов | | 44 459 | 47 667 |
| Выпущенные векселя | | 8 553 | (9 945) |
| Прочие обязательства | | 24 | (81) |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль | | 3 120 | 17 018 |
| Возмещенный (уплаченный) налог на прибыль | | (148) | 55 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | | 2 972 | 17 073 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | | (90 602) | (97 732) |
| Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг | | 73 843 | 75 959 |
| Приобретение основных средств | | (785) | (153) |
| Поступление от реализации основных средств | | 20 | 32 |
| Отток денежных средств при продаже дочерней компании | | (221) | - |
| Реализация имущества, полученного путем взыскания залога | | 324 | 92 |
| Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности | | (17 421) | (21 802) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Погашение долгосрочного целевого финансирования | | (50) | - |
| Выпуск облигаций | | 5 000 | - |
| Погашение облигаций | | (26) | - |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 4 924 | - |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 113 | (238) |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | | (9 412) | (4 967) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5 | 27 443 | 32 410 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5 | 18 031 | 27 443 |

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытого акционерного общества) (ОАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»). Общество с ограниченной ответственностью Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики «Связь-Банк» было учреждено 24 февраля 1992 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решениями общего собрания участников в 1998 году Банк преобразован путем реорганизации в открытое акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ») 15 ноября 2002 года. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

| <i>Вид лицензии</i> | <i>Номер лицензии</i> | <i>Орган, выдавший лицензию</i> | <i>Дата получения</i> | <i>Срок действия лицензии</i> |
|--|-----------------------|---|-----------------------|--------------------------------|
| Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами | 1470 | Центральный банк Российской Федерации | 03.08.2007 | без ограничения срока действия |
| Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле | 1247 | Федеральная служба по финансовым рынкам | 04.09.2008 | без ограничения срока действия |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | 177-10827-000100 | Федеральная служба по финансовым рынкам | 06.12.2007 | без ограничения срока действия |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности | 177-10820-010000 | Федеральная служба по финансовым рынкам | 06.12.2007 | без ограничения срока действия |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами | 177-10824-001000 | Федеральная служба по финансовым рынкам | 06.12.2007 | без ограничения срока действия |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности | 177-10817-100000 | Федеральная служба по финансовым рынкам | 06.12.2007 | без ограничения срока действия |

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 51 филиал на территории Российской Федерации, 133 дополнительных офиса и 18 операционных касс вне кассового узла. Юридический адрес Банка: Россия, 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7.

Начиная с 3 марта 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На отчетную дату структура акционеров ОАО АКБ «Связь-Банк» такова:

| <i>Акционер</i> | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк» | 99,5% | 99,5% |
| Прочие | 0,5% | 0,5% |
| Итого | 100,0% | 100,0% |

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа находится под фактическим контролем Внешэкономбанка.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, активы, предназначенные для продажи, оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Группы в обозримом будущем.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Дочерние компании и объединение бизнеса

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

| Дочерняя компания | Доля участия | | Страна | Дата регистрации дочерней компании | Сфера деятельности | Дата получения контроля |
|--|--------------|----------|--------|------------------------------------|---|-------------------------|
| | 2011 год | 2010 год | | | | |
| ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания» | 100,0% | 100,0% | Россия | 05.10.2004 | Процессинговая компания Услуги в области документальной электросвязи | 24.04.2007 |
| ООО «Универсальные платежные средства» | 100,0% | 100,0% | Россия | 16.09.2005 | Депозитарная компания | 16.09.2005 |
| ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» | 100,0% | 100,0% | Россия | 11.09.2006 | Коммерческий банк | 11.09.2006 |
| ЗАО АКИБ «Почтобанк» | 94,0% | 86,9% | Россия | 30.04.1992 | | 16.10.2006 |
| ООО «Интерактивная мобильная процессинговая компания «МЕГАПЭЙ» | 100,0% | 100,0% | Россия | 24.10.2003 | Процессинговая компания | 29.03.2007 |
| ООО «Управляющая компания «Траст Центр» | 100,0% | 100,0% | Россия | 21.10.2009 | Финансовые услуги | 06.05.2010 |
| ОАО «Геленджик-Банк» | 0,0% | 100,0% | Россия | 14.11.1990 | Коммерческий банк | 14.09.2007 |

Общество с ограниченной ответственностью «Многопрофильная Процессинговая Компания» было учреждено в 2004 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством РФ. Основной деятельностью компании является процессинг выпущенных Банком карт Visa, а также разработка программного обеспечения для приема платежей, оплаты по банковским картам в киосках и банкоматах, закупка, подключение и процессинг банкоматов, терминалов, киосков и обеспечение безопасности этих операций. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года Банк является единственным акционером.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Дочерние компании и объединение бизнеса (продолжение)

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальные платежные средства» было учреждено в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством РФ 16 сентября 2005 года. Основной деятельностью общества является предоставление услуг в области документальной электросвязи, а также сбор и обработка данных об объемах услуг связи, оказываемых операторами универсального обслуживания с использованием таксофонов и пунктов коллективного доступа к сети Интернет. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года Банк является единственным акционером.

Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональная Депозитарная Компания» учреждено в 2006 году в соответствии с решением Совета директоров Банка о создании специализированного депозитария. Доля участия в вышеуказанной дочерней компании представляет собой прямое участие. Данная компания начала свою деятельность в октябре 2006 года. Компания осуществляет деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Компания имеет лицензию на осуществление деятельности спецдепозитария, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 27 апреля 2007 года.

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» (ЗАО АКИБ «Почтобанк») был зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 30 апреля 1992 года. Деятельность ЗАО АКИБ «Почтобанк» регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и в валюте. Основные услуги банка: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, кредитование, лизинговые операции. В ноябре 2011 года Банк, имеющий преимущественное право приобретения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО АКИБ «Почтобанк», выкупил 97,7% акций дополнительного выпуска. Таким образом, Банк увеличил долю владения до 94,0% (на 31 декабря 2010 года доля составляла 86,9%).

29 марта 2007 года Банк приобрел долю в размере 100,0% компании ООО «Интерактивная мобильная процессинговая компания «МЕГАПЕЙ», которая была зарегистрирована в соответствии с российским законодательством 24 октября 2003 года. Основной деятельностью компании является процессинг выпущенных Банком карт на территории г. Санкт-Петербург.

В мае 2010 года Банк приобрел долю в размере 100,0% компании ООО «Управляющая компания «Траст Центр», которая была зарегистрирована в соответствии с российским законодательством 21 октября 2009 года. Основной деятельностью компании является оказание финансовых услуг. Компания оказывает услуги по управлению активами паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

ОАО «Геленджик-Банк» был зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 14 ноября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством РФ. Банк обладает лицензиями на осуществление банковских операций со средствами в рублях юридических и физических лиц. Основные услуги банка включают коммерческую банковскую деятельность, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и предоставление ссуд. Банк владел 100,0% уставного капитала ОАО «Геленджик-Банк» с сентября 2007 года до августа 2011 года. В августе 2011 года Группа утратила фактический контроль над ОАО «Геленджик-Банк» в связи с его продажей. ОАО «Геленджик-Банк» был продан группе физических лиц, не связанных с Банком.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 27.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы так, как это указано ниже:

- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности - Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке или поставке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроеизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих операционных доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы - это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разности, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разностям, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

| | <u>Годы</u> |
|--|-------------|
| Земля | - |
| Здания и сооружения | 25-40 |
| Мебель и офисное оборудование | 2-8 |
| Компьютерная техника | 2-5 |
| Автотранспорт | 2-5 |
| Неотделимые улучшения в арендованное имущество | 2-8 |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от полугода до десяти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте - Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 года официальный курс ЦБ РФ составлял 32,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США соответственно, 41,6714 руб. и 40,3331 руб. за 1 евро соответственно.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

Переклассификация в 2008 году

В октябре 2008 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал изменения к МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» под названием «Реклассификация финансовых активов». Изменения, внесенные в МСФО 39, позволяют в определенных случаях реклассифицировать финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков. Изменения также позволяют реклассификацию финансовых активов, удовлетворяющих определенным критериям, из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «кредитов клиентам». Изменения к МСФО 7 вводят требование о раскрытии дополнительной информации в отношении активов, реклассифицированных на основании изменений к МСФО 39.

Основываясь на изменениях, описанных выше, Группа реклассифицировала ряд ценных бумаг из категории «предназначенных для торговли» в категорию «кредитов клиентам». Группа определила активы, к которым применимы указанные изменения, как те, в отношении которых она однозначно изменила намерение использовать такие активы для перепродажи в ближайшем будущем на намерение удерживать такие активы в обозримом будущем.

Изменения определяют финансовые активы, которые отвечают критериям реклассификации в качестве «кредитов клиентам», как активы, не предназначенные для перепродажи в ближайшем будущем, предусматривающие фиксированные или определяемые платежи, не котирующиеся на активном рынке и не содержащие условий, которые могут не позволить владельцу возместить практически всю сумму первоначальных инвестиций по каким-либо причинам, кроме ухудшения качества кредита.

Группа оценила наличие или отсутствие активного рынка для каждой ценной бумаги, удовлетворяющей критериям возможной реклассификации. На основе этой оценки реклассификация ценных бумаг в категорию «кредитов клиентам» производилась с даты, когда рынок по конкретной бумаге начинал демонстрировать определенные признаки отсутствия активности.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Переклассификация в 2008 году (продолжение)**

Все переводы ценных бумаг между категориями проводились по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Справедливая стоимость определялась с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Детализированная информация о влиянии произведенных реклассификаций представлена далее.

В таблице, приводимой ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

| | Справедливая стоимость на дату реклассификации | 2011 год | | 2010 год | |
|--|--|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях | 8 173 | 1 755 | 1 801 | 2 478 | 2 636 |
| - учитываемые на 31 декабря 2011 года | 1 615 | 1 755 | 1 801 | 1 718 | 1 842 |
| - выывшие в 2011 году | 892 | - | - | 760 | 794 |
| - выывшие в 2010 году | 2 643 | - | - | - | - |
| - выывшие до 2010 года | 3 023 | - | - | - | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в кредиты клиентам | 42 | - | - | - | - |
| - выывшие в 2010 году | 42 | - | - | - | - |

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, консолидированные отчеты о прибылях и убытках Группы за 2011 и 2010 годы должны были бы включать в себя следующий результат до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных ценных бумаг, оставшихся на балансе на 31 декабря 2011 года:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|------------|------------|
| Процентные доходы по ценным бумагам | 162 | 159 |
| Чистый доход от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости | (41) | 150 |
| Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль | 121 | 309 |

После реклассификации в составе консолидированных отчетов о прибылях и убытках Группы за 2011 и 2010 годы были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, относящиеся к реклассифицированным активам, оставшимся на балансе на 31 декабря 2011 года:

| | 2011 год | 2010 год |
|--|------------|------------|
| Процентные доходы | 193 | 207 |
| Резерв под обесценение | 5 | 15 |
| Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам | 198 | 222 |

Результат реклассификации ценных бумаг, выывших в 2011 и 2010 годах, оказал влияние на консолидированные отчеты о прибылях и убытках Группы за 2011 и 2010 годы в следующем объеме:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|----------|----------|
| Итого доход (расход) до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, выывшим в 2011 году | 35 | (20) |
| Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, выывшим в 2010 году | - | 167 |

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Переклассификация в 2010 году**

В 2010 году Группа реклассифицировала ряд ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категории «удерживаемые до погашения» и «кредитов клиентам». Группа определила активы, к которым применимы указанные изменения, как те, в отношении которых она однозначно изменила намерение использовать такие активы для продажи в ближайшем будущем на намерение удерживать такие активы до погашения.

В таблице, приводимой ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов:

| | Справедливая стоимость на дату реклассификации | 2011 год | | 2010 год | |
|--|--|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в кредиты клиентам | 1 060 | - | - | 1 019 | 1 051 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в удерживаемые до погашения | 1 322 | - | - | 1 308 | 1 290 |

Влияние реклассификации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в кредиты клиентам на прочий совокупный доход отражено в следующей таблице:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|----------|----------|
| Расходы от переоценки в прочем совокупном доходе на момент реклассификации | - | (5) |
| Доход от переоценки, который был бы включен в прочий совокупный доход, если бы реклассификация не производилась | - | 7 |
| Расход при выбытии ценных бумаг, который был бы включен в прочий совокупный доход, если бы реклассификация не производилась | (2) | - |

После реклассификации в консолидированный отчет о прибылях и убытках были включены следующие доходы и расходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, реклассифицированных в кредиты клиентам:

| | 2011 год | 2010 год |
|--|-----------|-----------|
| Процентный доход | 45 | 41 |
| Резерв под обесценение | 23 | (23) |
| Итого доход до уплаты налога на прибыль | 68 | 18 |

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Группа полагает, что изменение данного стандарта не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|---------------|---------------|
| Наличные средства | 6 311 | 4 670 |
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ | 7 692 | 8 645 |
| Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях | 2 200 | 880 |
| Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней | 20 | 195 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней | 1 808 | 50 |
| Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней | - | 13 003 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 031 | 27 443 |

(в миллионах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа не заключала договоры обратного «репо» с кредитными организациями (на 31 декабря 2010 года были заключены договоры обратного «репо» с 4 российскими кредитными организациями, объектом данных договоров являлись ОФЗ, облигации субъектов РФ, корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, справедливой стоимостью 14 120 млн. руб., в том числе ценные бумаги стоимостью 10 226 млн. руб., переданные впоследствии по договорам прямого «репо») (см. Примечание 16).

6. Торговые ценные бумаги

| | 2011 год | 2010 год |
|-------------------------------|------------|--------------|
| Корпоративные облигации | 513 | 1 191 |
| Корпоративные акции | 26 | 26 |
| Облигации ЦБ РФ | - | 30 |
| Торговые ценные бумаги | 539 | 1 247 |

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, активно обращающиеся на российском рынке.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7, «Финансовые инструменты: раскрытие информации», от 28 октября 2008 года Группа приняла решение о переклассификации 30 сентября 2008 года отдельных финансовых активов, предназначенных для торговли, в состав кредитов клиентам и средств в кредитных организациях (см. Примечание 3).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|---------------|--------------|
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 1 662 | 678 |
| Облигации банков | 2 026 | - |
| Срочные депозиты в кредитных организациях | 6 426 | 9 013 |
| Средства в кредитных организациях | 10 114 | 9 691 |

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. в состав срочных депозитов включены денежные средства, полученные от продажи финансовых активов Внешэкономбанку в декабре 2010 года в размере 6 322 млн. руб. По условиям договора денежные средства были заблокированы на счете Банка во Внешэкономбанке до марта 2011 года. По данным денежным средствам начислялся процентный доход по контрактной процентной ставке 2,5% годовых. Эффективная процентная ставка составила 4,0% годовых. Убыток от первоначального признания данного финансового инструмента в сумме 21 млн. руб. включен в состав убытка от продажи финансовых активов за 2010 год. В марте 2011 года договор был пролонгирован до июня 2011 года на тех же условиях. Убыток от первоначального признания данного финансового инструмента в сумме 21 млн. руб. включен в состав убытка от первоначального признания и реструктуризации финансовых инструментов за 2011 год.

(в миллионах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Изменений резерва под обесценение средств в кредитных организаций за 2011 год не было. Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях за 2010 год:

| | <u>2010 год</u> |
|------------------------------|-----------------|
| По состоянию на 1 января | 1 607 |
| Восстановление резерва | (271) |
| Списание | (45) |
| Списание при продаже активов | (1 291) |
| По состоянию на 31 декабря | <u><u>-</u></u> |

В декабре 2010 года Банк продал Внешэкономбанку депозит ОАО ИКБ «ПЕТРОФФ-БАНК» балансовой стоимостью 1 291 млн. руб. (сумма созданного резерва под обесценение 1 291 млн. руб.) за 57 млн. руб. В момент продажи балансовая стоимость депозита была списана за счет созданного резерва. Доход в сумме 57 млн. руб. был отражен по статье «Убыток от продажи финансовых активов» отчета о прибылях и убытках за 2010 год.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Коммерческое кредитование | 118 028 | 79 696 |
| Потребительское кредитование | 14 865 | 5 936 |
| Итого кредиты клиентам | 132 893 | 85 632 |
| За вычетом резерва под обесценение | (6 864) | (7 590) |
| Кредиты клиентам | <u><u>126 029</u></u> | <u><u>78 042</u></u> |

В составе кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, имелись кредиты, выданные после 1 января 2009 года:

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Коммерческое кредитование | 112 070 | 68 453 |
| Потребительское кредитование | 12 830 | 3 608 |
| Итого кредиты клиентам | 124 900 | 72 061 |
| За вычетом резерва под обесценение | (2 802) | (1 401) |
| Кредиты клиентам | <u><u>122 098</u></u> | <u><u>70 660</u></u> |

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за 2011 и 2010 года соответственно:

| | <u>Коммерческое кредитование</u> | <u>Потребительское кредитование</u> | <u>Итого</u> |
|--|--------------------------------------|---|----------------------------|
| На 31 декабря 2010 года | 6 071 | 1 519 | 7 590 |
| Создание резерва | 715 | 222 | 937 |
| Списание при продаже дочерней компании | (31) | (12) | (43) |
| Списание кредитов за счет резерва | (161) | (4) | (165) |
| Списание при продаже активов | (1 455) | - | (1 455) |
| На 31 декабря 2011 года | <u><u>5 139</u></u> | <u><u>1 725</u></u> | <u><u>6 864</u></u> |
| Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам | 2 884 | 1 517 | 4 401 |
| Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе | 2 255 | 208 | 2 463 |
| | <u><u>5 139</u></u> | <u><u>1 725</u></u> | <u><u>6 864</u></u> |
| Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва | <u><u>3 694</u></u> | <u><u>1 544</u></u> | <u><u>5 238</u></u> |

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

| | <i>Коммерческое кредитование</i> | <i>Потребительское кредитование</i> | <i>Итого</i> |
|--|--------------------------------------|---|--------------|
| На 31 декабря 2009 года | 23 802 | 1 549 | 25 351 |
| Создание (восстановление) резерва | 270 | (25) | 245 |
| Списание кредитов за счет резерва | (30) | (5) | (35) |
| Списание при продаже активов | (17 971) | - | (17 971) |
| На 31 декабря 2010 года | 6 071 | 1 519 | 7 590 |
| Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам | 4 744 | 1 435 | 6 179 |
| Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе | 1 327 | 84 | 1 411 |
| | 6 071 | 1 519 | 7 590 |
| Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва | 6 386 | 1 438 | 7 824 |

Сделка с Внешэкономбанком по продаже кредитов

В декабре 2010 года Банк продал Внешэкономбанку за 6 265 млн. руб. права на получение 100% денежных потоков, возникающих по портфелю кредитов с чистой балансовой стоимостью 9 093 млн. руб. (стоимость портфеля до вычета резерва под обесценение составила на дату продажи 25 787 млн. руб., резерв под обесценение 16 694 млн. руб.). В момент продажи балансовая стоимость кредитов была списана за счет созданного резерва. Убыток от продажи кредитов составил 2 828 млн. руб. и был включен в состав убытка от продажи финансовых активов за 2010 год. Группа определила, что все существенные риски и выгоды по портфелю кредитов были переданы, поэтому Группа прекратила признание финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО 39.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» - денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц - залог жилья и автотранспортных средств.

Группа также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

На 31 декабря 2011 года Группа удерживает собственные векселя балансовой стоимостью 4 558 млн. руб. в качестве обеспечения по предоставленным кредитам (на 31 декабря 2010 года векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по кредитам, не было). В отсутствие данного обеспечения сумма сформированного резерва по кредитам, оцененным на коллективной основе, была бы больше на 14 млн. руб.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

В течение 2011 и 2010 годов в собственность Группы перешли активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам:

| | 2011 год | 2010 год |
|--|------------|------------|
| Земельные участки | 531 | 69 |
| Недвижимое имущество | 96 | 358 |
| Прочее залоговое имущество | 1 | 3 |
| Итого активы, полученные путем взыскания залога | 628 | 430 |

В настоящей отчетности активы, полученные путем взыскания залога, отражены в составе прочих активов как активы, предназначенные для продажи (см. Примечание 14).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года на трех основных контрагентов приходилось 27 126 млн. руб., что составляет 20,4% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2010 года на трех основных контрагентов приходилось 29 139 млн. руб. или 34,0% от общего кредитного портфеля). По данным ссудам создан резерв в сумме 225 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года был создан резерв в сумме 436 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших контрагентов Группы, на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим контрагентам/группам связанных контрагентов, составляли 36 440 млн. руб. и 22 709 млн. руб. соответственно, что составляет 27,4% и 26,5% от общего кредитного портфеля Группы. По данным ссудам созданы резервы под обесценение на общую сумму 820 млн. руб. и 3 632 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|----------------|---------------|
| Частные компании | 80 326 | 40 464 |
| Компании с государственным контролем (РФ) | 33 490 | 31 383 |
| Субъекты РФ и муниципальные органы власти | 2 772 | 6 978 |
| Индивидуальные предприниматели | 1 440 | 871 |
| Физические лица | 14 865 | 5 936 |
| Итого кредиты клиентам | 132 893 | 85 632 |

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|----------------|---------------|
| Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции | 25 720 | 9 560 |
| Электроэнергетика | 17 244 | 16 526 |
| Торговля | 15 499 | 8 607 |
| Телекоммуникации | 14 710 | 18 907 |
| Строительство и реконструкция | 12 437 | 8 381 |
| Финансовая деятельность | 8 918 | 4 271 |
| Сельское хозяйство | 8 883 | 250 |
| Добывающая промышленность | 3 935 | 1 681 |
| Металлургия | 3 692 | - |
| Региональные органы власти | 2 773 | 6 978 |
| Транспорт | 1 874 | 543 |
| Нефтегазовая промышленность | 1 220 | 750 |
| Логистика | 148 | 72 |
| Средства массовой информации | - | 5 |
| Физические лица | 14 865 | 5 936 |
| Прочие | 975 | 3 165 |
| Итого кредиты клиентам | 132 893 | 85 632 |

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|--|---------------|---------------|
| Корпоративные облигации | 37 976 | 31 907 |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) | 12 611 | 135 |
| Еврооблигации | 3 024 | 71 |
| Корпоративные акции | 2 970 | 3 112 |
| Облигации субъектов РФ и муниципальных органов власти | 1 719 | 1 679 |
| Векселя | 142 | 1 232 |
| Долговые обязательства органов власти иностранных государств | - | 2 253 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 58 442 | 40 389 |
| Корпоративные акции, заложенные по договорам «репо» | 836 | 144 |
| Корпоративные облигации, заложенные по договорам «репо» | - | 2 245 |
| Облигации субъектов РФ и муниципальных органов власти, заложенные по договорам «репо» | - | 56 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 836 | 2 445 |

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, свободно обращающиеся на российском рынке.

Облигации субъектов РФ и муниципальных органов власти являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Портфель векселей представлен векселями федеральных государственных унитарных предприятий и крупных российских кредитных организаций.

Долговые обязательства органов власти иностранных государств представляют собой казначейские ценные бумаги США.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа заключила договоры прямого «репо» с 1 российской некредитной финансовой организацией. Объектом данных договоров являются акции, выпущенные российскими компаниями, общей стоимостью 836 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года Группа заключила договоры прямого «репо» с 3 российскими кредитными организациями и одной некредитной финансовой организацией. Объектом данных договоров являлись облигации субъектов РФ и муниципальных органов власти, корпоративные облигации и обыкновенные акции, выпущенные российскими компаниями, общей стоимостью 12 671 млн. руб., в том числе ценные бумаги стоимостью 10 226 млн. руб., приобретенные по договорам обратного «репо».) (см. Примечания 16 и 17).

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | | 2010 год | |
|---|----------------------|---------|----------------------|---------|
| | Балансовая стоимость | Номинал | Балансовая стоимость | Номинал |
| Корпоративные облигации | - | - | 1 999 | 1 882 |
| Облигации субъектов РФ | - | - | 1 308 | 1 200 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | 3 307 | 3 082 |

Переклассификация

В отчетном периоде Группа переклассифицировала все инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с МСФО 39 вследствие изменения намерений руководства Группы удерживать их до погашения. На дату переклассификации амортизированная стоимость ценных бумаг составила 3 323 млн. руб.

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | Земля, здания и сооружения | Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства | Неотделимые улучшения в арендованное имущество | Итого |
|--------------------------|----------------------------|--|--|-------|
| Первоначальная стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2010 года | 277 | 1 734 | 62 | 2 073 |
| Поступления | - | 704 | 180 | 884 |
| Выбытие | (195) | (215) | (6) | (416) |
| На 31 декабря 2011 года | 82 | 2 223 | 236 | 2 541 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| На 31 декабря 2010 года | 97 | 1 003 | 34 | 1 134 |
| Начисленная амортизация | 4 | 249 | 22 | 275 |
| Выбытие | (84) | (94) | (2) | (180) |
| На 31 декабря 2011 года | 17 | 1 158 | 54 | 1 229 |
| Остаточная стоимость: | | | | |
| На 31 декабря 2010 года | 180 | 731 | 28 | 939 |
| На 31 декабря 2011 года | 65 | 1 065 | 182 | 1 312 |

(в миллионах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

| | <i>Земля, здания и сооружения</i> | <i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i> | <i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------|---------------------------------------|---|---|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2009 года | 276 | 1 542 | 91 | 1 909 |
| Поступления | 1 | 234 | 9 | 244 |
| Выбытие | - | (58) | (22) | (80) |
| Перевод между категориями | - | 16 | (16) | - |
| На 31 декабря 2010 года | <u>277</u> | <u>1 734</u> | <u>62</u> | <u>2 073</u> |
| Накопленная амортизация | | | | |
| На 31 декабря 2009 года | 91 | 789 | 47 | 927 |
| Начисленная амортизация | 6 | 253 | 10 | 269 |
| Выбытие | - | (47) | (15) | (62) |
| Перевод между категориями | - | 8 | (8) | - |
| На 31 декабря 2010 года | <u>97</u> | <u>1 003</u> | <u>34</u> | <u>1 134</u> |
| Остаточная стоимость: | | | | |
| На 31 декабря 2009 года | <u>185</u> | <u>753</u> | <u>44</u> | <u>982</u> |
| На 31 декабря 2010 года | <u>180</u> | <u>731</u> | <u>28</u> | <u>939</u> |

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа владеет находящимися в эксплуатации полностью самортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 573 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года: 247 млн. руб.).

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|---|-------------------|------------------|
| Расход по налогу - текущая часть | 152 | 96 |
| Расход (экономия) по отложенному налогу - возникновение и уменьшение временных разниц | 3 | (58) |
| За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе | <u>(3)</u> | <u>58</u> |
| Расход по налогу на прибыль | <u>152</u> | <u>96</u> |

Сумма отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода, относится исключительно к доходам (расходам) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в миллионах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

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

| | 2011 год | 2010 год |
|--|------------|-----------|
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | 641 | 155 |
| Чистый убыток по операциям с активами, предназначенными для продажи | (88) | (177) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 553 | (22) |
| Официальная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретический расход (экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 111 | (4) |
| Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам | (50) | (36) |
| Прибыль, не облагаемая налогом | - | - |
| Изменение налоговых убытков к переносу на будущее | - | (4 838) |
| Использование ранее не учтенных налоговых убытков | (1 092) | - |
| Изменение прочих отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении | 1 099 | 319 |
| Часть убытка от продажи финансовых активов, не уменьшающая налогооблагаемую базу | - | 4 643 |
| Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 84 | 12 |
| Расход по налогу на прибыль | 152 | 96 |

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

| | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | |
|---|---|-------------------------------|--------------------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------------|----------|
| | | В отчете о прибылях и убытках | В составе прочего совокупного дохода | | В отчете о прибылях и убытках | В составе прочего совокупного дохода | |
| | 2009 год | | | 2010 год | | | 2011 год |
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | | | | | | |
| Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки | 393 | 343 | - | 736 | 235 | - | 971 |
| Налоговые убытки к переносу | 15 070 | (4 838) | - | 10 232 | 1 154 | - | 11 386 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости | 1 | (1) | - | - | - | - | - |
| Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемое через прочий совокупный доход | - | - | 3 | 3 | - | (3) | - |
| Прочие | 329 | (23) | - | 306 | (290) | - | 16 |
| Отложенные налоговые активы | 15 793 | (4 519) | 3 | 11 277 | 1 099 | (3) | 12 373 |
| Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении | (15 793) | 4 519 | - | (11 274) | (1 099) | - | (12 373) |
| Отложенный налоговый актив, чистая сумма | - | - | 3 | 3 | - | (3) | - |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | | | | | | |
| Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (55) | - | 55 | - | - | - | - |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | (55) | - | 55 | - | - | - | - |
| Отложенный налоговый актив (обязательство) | (55) | - | 58 | 3 | - | (3) | - |

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

| | Прочие активы | Иски | Гарантии и договорные обязательства | Итого |
|---------------------------|---------------|------|-------------------------------------|-------|
| На 31 декабря 2009 года | 18 | 28 | 283 | 329 |
| Создание (восстановление) | 102 | (28) | 41 | 115 |
| Списание | - | - | (272) | (272) |
| На 31 декабря 2010 года | 120 | - | 52 | 172 |
| Создание | 27 | - | 1 | 28 |
| На 31 декабря 2011 года | 147 | - | 53 | 200 |

Списание резервов по гарантиям и договорным обязательствам включает в себя сумму частичного исполнения Банком в апреле 2010 года обязательств по гарантии, предоставленной российской коммерческой организации в размере 269 млн. руб.

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | Прим. | 2011 год | 2010 год |
|---|-------|--------------|--------------|
| Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами | | 2 095 | 659 |
| Предоплата по приобретенным ценностям или услугам | | 720 | 572 |
| Активы, предназначенные для продажи | | 655 | 182 |
| Страховые депозиты | | 544 | 386 |
| Нематериальные активы | | 416 | 239 |
| Требования по договорам продажи безнадежной задолженности | | 240 | - |
| Производные финансовые активы | | 49 | - |
| Штрафы/пени/неустойки | | 42 | 18 |
| Операционные налоги | | 15 | 20 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | | 14 | 14 |
| Прочие | | 161 | 234 |
| | | 4 951 | 2 324 |
| За вычетом: резерва на обесценение прочих активов | 13 | (147) | (120) |
| Прочие активы | | 4 804 | 2 204 |

В состав статьи «Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами» на 31 декабря 2011 года входит аванс в размере 2 070 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года в размере 610 млн. руб.), уплаченный Банком по договору, конечной целью которого является приобретение Банком офисного здания.

Статья «Требования по договорам продажи безнадежной задолженности» на 31 декабря 2011 года в полном объеме состоит из суммы продажи регрессного требования, не признанного в качестве актива в отчете о финансовом положении по факту исполнения гарантии. Контрагент по данному договору не является связанной стороной с Группой. Доход от этой сделки включен в состав прочего операционного дохода Группы за 2011 год.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|--|------------|------------|
| Задолженность перед персоналом по оплате труда | 211 | 343 |
| Средства в расчетах | 155 | 63 |
| Обязательства по договорам финансовой аренды | 125 | 26 |
| Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 81 | - |
| Операционные налоги | 27 | 35 |
| Начисленные расходы | 12 | 68 |
| Расчеты по операциям с иностранной валютой | 4 | 8 |
| Прочее | 65 | 13 |
| Прочие обязательства | 680 | 556 |

(в миллионах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

В состав прочих активов и обязательств Группы включены производные финансовые инструменты. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, а также их условные суммы.

| | 2011 год | | | 2010 год | | |
|---|-------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | актив | обяза- тельство | | актив | обяза- тельство |
| Валютные контракты | | | | | | |
| Форварды и свопы - внутренние контракты | 6 017 | 49 | (81) | 807 | - | - |
| Итого производные активы (обязательства) | | <u>49</u> | <u>(81)</u> | | <u>-</u> | <u>-</u> |

15. Задолженность перед ЦБ РФ и правительством

Средства ЦБ РФ и правительства включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|----------------------|---------------------|
| Текущие счета ЦБ РФ | 2 | 2 |
| Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ | 7 401 | - |
| Текущие счета Правительства РФ | 1 | 1 |
| Срочные депозиты, полученные от Правительства РФ | 3 003 | 1 001 |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | <u>10 407</u> | <u>1 004</u> |

По срочным депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 1 143 млн. руб., по состоянию на 31 декабря 2011 года Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты амортизированной стоимостью 1 500 млн. руб. Депозиты ЦБ РФ в сумме 6 258 млн. руб. были в полной сумме гарантированы тремя российскими кредитными организациями.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|--|---------------------|----------------------|
| Текущие счета кредитных организаций | 256 | 772 |
| Договоры «репо» | - | 11 261 |
| Срочные депозиты кредитных организаций | 6 420 | 5 182 |
| Средства кредитных организаций | <u>6 676</u> | <u>17 215</u> |

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2011 года Группа не заключала договоры прямого «репо» с кредитными организациями (на 31 декабря 2010 года Группа заключила договоры прямого «репо» с 3 российскими кредитными организациями, объектом данных договоров являлись ОФЗ, облигации субъектов РФ и муниципальных органов власти, корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, справедливой стоимостью 12 527 млн. руб., в том числе ценные бумаги стоимостью 10 226 млн. руб. приобретенные по договорам обратного «репо») (см. Примечание 5 и 9).

На 31 декабря 2011 года средства в размере 4 861 млн. руб. или 72,8% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (на 31 декабря 2010 года средства в размере 14 369 млн. руб. или 83,5% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

(в миллионах российских рублей)

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|--------------------------|----------------|---------------|
| Текущие счета | 55 706 | 57 827 |
| Срочные депозиты | 86 249 | 39 361 |
| Договоры «репо» | 654 | 109 |
| Средства клиентов | 142 609 | 97 297 |

На 31 декабря 2011 года Группа заключила договора прямого «репо» с 1 российской компанией. Объектом данных договоров являются корпоративные акции российских компаний, справедливой стоимостью 836 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года Группа заключила договора прямого «репо» с 1 российской компанией. Объектом данных договоров являлись корпоративные акции российских компаний, справедливой стоимостью 144 млн. руб.) (см. Примечание 9).

На 31 декабря 2011 года средства одного из клиентов Группы составляли 36 369 млн. руб., или 25,5% средств клиентов (на 31 декабря 2010 года средства одного из клиентов Группы составляли 32 667 млн. руб., или 33,6% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего контрагента Группы, средства других десяти крупнейших клиентов составили 57 107 млн. руб., или 40,0% средств клиентов (на 31 декабря 2010 года средства других десяти крупнейших клиентов составили 40 121 млн. руб., или 41,2% средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 13 260 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года в сумме 10 216 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|----------------|---------------|
| Компании с государственным контролем (РФ) | 80 358 | 59 392 |
| Частные компании | 44 849 | 24 021 |
| Сотрудники | 886 | 227 |
| Физические лица | 16 516 | 13 657 |
| Средства клиентов | 142 609 | 97 297 |

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|--|---------------|--------------|
| Векселя | 12 089 | 3 490 |
| Облигации выпущенные | 5 006 | 27 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 095 | 3 517 |

19. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма субординированных кредитов, предоставленных Группе, составила 25 482 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года общая сумма субординированных кредитов составила 25 507 млн. руб.).

В состав субординированных кредитов входят три кредита, предоставленных Внешэкономбанком:

- ▶ на сумму 10 000,000 млн. руб. 25 марта 2009 года сроком до 24 декабря 2019 года и процентной ставкой 0,75 ставки рефинансирования, но не менее 5,0% годовых;
- ▶ на сумму 1 005,392 млн. руб. 25 декабря 2009 года сроком до 30 декабря 2019 года и процентной ставкой 6,5% годовых;
- ▶ на сумму 14 971,132 млн. руб. 25 декабря 2009 года сроком до 24 декабря 2020 года и процентной ставкой 7,5% годовых.

(в миллионах российских рублей)

19. Субординированные кредиты (продолжение)

Согласно условиям дополнительных соглашений к договорам на предоставление субординированных кредитов в размере 1 005,392 млн. руб. и 14 971,132 млн. руб. с 25 августа 2010 года процентные ставки были изменены с 8,0% до 6,5% годовых и с 9,5% до 7,5% годовых соответственно. Ввиду существенности пересмотра условий Группа прекратила признание первоначальных финансовых инструментов и признала новые финансовые инструменты по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансовых инструментов составил 610 млн. руб. Указанный доход был учтен как государственная субсидия и признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2010 год.

По состоянию на 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость субординированных кредитов, предоставленных Внешэкономбанком, составила 25 415 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года амортизированная стоимость субординированных кредитов Внешэкономбанка составила 25 369 млн. руб.).

20. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 9 513 143 036 322 штуки, номинальная стоимость каждой акции равна 0,002 рубля.

В течение 2011 и 2010 годов изменений уставного капитала Банка не было.

| | Состав уставного капитала |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Количество обыкновенных акций, штуки | 9 513 143 036 322 |
| Номинальная стоимость | 19 026 |
| Корректировка с учетом инфляции | 746 |
| Итого | 19 772 |

21. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Сведения о движении резервов, возникших в результате судебных исков, представлены в Примечании 13.

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

| | <i>Прим.</i> | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| Обязательства кредитного характера | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | 30 705 | 26 892 |
| Гарантии | | 11 910 | 3 928 |
| Аккредитивы | | 19 | 20 |
| | | 42 634 | 30 840 |
| За вычетом: резервов | 13 | (53) | (52) |
| Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям | | (31) | (23) |
| Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам | | (19) | (20) |
| | | 42 531 | 30 745 |
| Обязательства по операционной аренде | | | |
| До 1 года | | 578 | 450 |
| От 1 года до 5 лет | | 1 295 | 714 |
| Более 5 лет | | 799 | 838 |
| | | 2 672 | 2 002 |
| Обязательства по капитальным затратам | | 1 391 | 1 628 |
| Договорные и условные обязательства | | 46 594 | 34 375 |

Сведения о движении резервов, возникших в результате судебных исков, а также о движении резервов по договорным и условным обязательствам Группы представлены в Примечании 13.

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в миллионах российских рублей)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Расчетные и кассовые операции | 744 | 779 |
| Операции с ценными бумагами | 84 | 95 |
| Гарантии и аккредитивы | 73 | 34 |
| Инкассация | 70 | 68 |
| Банкнотные сделки | 44 | 26 |
| Операции с пластиковыми картами | 37 | 27 |
| Прочее | 33 | 280 |
| Комиссионные доходы | 1 085 | 1 309 |
| Расчетные и кассовые операции | 134 | 100 |
| Инкассация | 71 | 87 |
| Операции с пластиковыми картами | 55 | 47 |
| Операции с ценными бумагами | 12 | 8 |
| Гарантии и аккредитивы | 11 | 12 |
| Банкнотные сделки | 8 | 8 |
| Прочее | 93 | 94 |
| Комиссионные расходы | 384 | 356 |
| Чистые комиссионные доходы | 701 | 953 |

23. Операционные расходы

Расходы на персонал, расходы по аренде и содержанию помещений и оборудования, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|--------------|--------------|
| Заработная плата и премии | 2 869 | 2 495 |
| Прочие налоги с фонда оплаты труда | 476 | 302 |
| Расходы на персонал | 3 345 | 2 797 |
| Содержание и аренда помещений | 755 | 622 |
| Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 453 | 407 |
| Арендная плата и содержание помещений и оборудования | 1 208 | 1 029 |
| Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги | 445 | 367 |
| Маркетинг и реклама | 238 | 476 |
| Охранные услуги | 146 | 132 |
| Услуги связи | 124 | 116 |
| Обязательное страхование вкладов | 57 | 39 |
| Операционные налоги | 26 | 55 |
| Страхование имущества | 11 | 1 |
| Благотворительность | 6 | 1 |
| Прочее | 119 | 64 |
| Прочие операционные расходы | 1 172 | 1 251 |

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник компаний в составе Группы несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционному риску.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как риск негативного изменения внешней среды. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и их контроль несет Совет директоров Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров Банка

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка

Правление Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка несет ответственность за существенные вопросы управления рыночным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления рыночным риском, установление лимитов рыночного риска и иных ограничений операций, связанных с принятием рыночного риска. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рыночного риска. Также Комитет несет ответственность за существенные вопросы управления риском ликвидности.

Кредитный комитет Банка

Кредитный комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении кредитного риска.

Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за разработку, внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

Служба Казначейство

Служба Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности, процентный риск и риск финансирования Банка.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Планово-экономический департамент

Планово-экономический департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой баланса Банка.

Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, регулярно контролируются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями. Служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей. В моделях используются параметры рыночной конъюнктуры, полученные на основе имеющихся исторических данных и скорректированные с учетом текущих экономических условий. Группа также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Группе лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в разрезе видов риска, типов операций и финансовых инструментов. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и своевременной идентификации рисков. Указанная информация представляется руководству Группы.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, подверженными рискам изменений процентных ставок, обменных курсов, цен акций, а также риску изменения кредитного качества заемщика (контрагента).

Группа также активно использует механизм принятия активов в обеспечение для снижения кредитного риска по заключаемым сделкам (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и, в результате этого, изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион или группы контрагентов Группы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Группа понесет убытки вследствие невыполнения ее клиентами или контрагентами своих договорных обязательств.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельных размеров кредитного риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, группам взаимосвязанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. В отдельных случаях могут устанавливаться сублимиты на отдельные виды финансовых активов (кредитных продуктов, предоставляемых заемщику). Кроме того, для снижения кредитного риска в Группе применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты. В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик Группы является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка.

Правление Банка утверждает общую кредитную политику (политику управления кредитными рисками), а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок.

Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продолжении) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Группой разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ следующих основных групп факторов риска:

- ▶ факторы риска, связанные с бизнес-профилем компании (отраслевая и географическая принадлежность, конкурентная среда, диверсификация бизнеса, рыночные позиции, кредитная история, информационная прозрачность, качество корпоративного управления, деловая репутация);
- ▶ факторы риска, связанные с финансовым профилем компании (ликвидность, финансовая устойчивость, долговая нагрузка, деловая активность, рентабельность, динамика развития, для финансовых институтов - достаточность собственных средств и качество активов).

Также принимается во внимание оценка вероятности получения финансовой поддержки от собственников (материнской структуры) компании или органов государственной власти (в случае, если компания имеет стратегическую значимость в рамках государства или региона своего месторасположения). Для компаний, не являющихся резидентами Российской Федерации, учитывается страновой риск, связанный с возможными неблагоприятными экономическими, политическими, социальными изменениями в государстве, резидентом которого она является. Определение окончательной величины кредитного риска по финансовому активу производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в том числе предоставленного компанией обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности).

Для заемщиков - физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Оценка кредитного качества юридических лиц - заемщиков Группы осуществляется Департаментом кредитования и кредитующими подразделениями филиалов и дочерних компаний, контрагентов по операциям на финансовых рынках - Департаментом риск-менеджмента.

Основными видами обеспечения, принимаемыми Группой, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Обязательным требованием является страхование предмета залога в согласованной с Группой страховой компании. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, аккредитованными Группой. В случае недостаточности обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о необходимости предоставления дополнительного обеспечения.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

| | <i>Прим.</i> | Максимальный размер риска 2011 год | Максимальный размер риска 2010 год |
|---|--------------|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства) | 5 | 11 720 | 22 773 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | 513 | 1 221 |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 10 114 | 9 691 |
| Кредиты клиентам | 8 | 126 029 | 78 042 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 55 472 | 39 578 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 10 | - | 3 307 |
| Прочие финансовые активы | | 52 | 2 |
| | | 203 900 | 154 614 |
| Финансовые договорные обязательства и условные обязательства | 21 | 42 581 | 30 788 |
| Общий размер кредитного риска | | 246 481 | 185 402 |

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи системы присвоения внутренних рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы.

| | Прим. | Не просроченные и не обесцененные | | | Просроченные или индивидуально обесцененные | Итого |
|---------------------------------------|-------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|---|----------------|
| | | Высокий рейтинг 2011 год | Стандартный рейтинг 2011 год | Ниже стандартного рейтинга 2011 год | 2011 год | |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 7 910 | 542 | - | - | 8 452 |
| Кредиты клиентам | | | | | | |
| Коммерческое кредитование | 8 | 30 387 | 83 033 | 549 | 4 059 | 118 028 |
| Потребительское кредитование | 8 | 93 | 13 155 | - | 1 617 | 14 865 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги | | | | | | |
| Имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 43 809 | 11 663 | - | - | 55 472 |
| Итого | | 82 199 | 108 393 | 549 | 5 676 | 196 817 |

| | Прим. | Не просроченные и не обесцененные | | | Просроченные или индивидуально обесцененные | Итого |
|---------------------------------------|-------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|---|----------------|
| | | Высокий рейтинг 2010 год | Стандартный рейтинг 2010 год | Ниже стандартного рейтинга 2010 год | 2010 год | |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 6 311 | 1 586 | 1 116 | - | 9 013 |
| Кредиты клиентам | | | | | | |
| Коммерческое кредитование | 8 | 49 132 | 22 712 | 1 447 | 6 405 | 79 696 |
| Потребительское кредитование | 8 | 3 472 | 754 | 175 | 1 535 | 5 936 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги | | | | | | |
| Имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 5 876 | 33 702 | - | - | 39 578 |
| Удерживаемые до погашения | 10 | 1 999 | 1 308 | - | - | 3 307 |
| Итого | | 66 790 | 60 062 | 2 738 | 7 940 | 137 530 |

Высокий рейтинг присваивается контрагентам с международным рейтингом не ниже CCC+ (Саа1) и активы которых не имеют признаков просрочки и индивидуального обесценения. Контрагенты, активы которых находятся под наблюдением, имеют рейтинг ниже стандартного. Всем остальным контрагентам, активы которых не просрочены и не обесценены, присвоен стандартный рейтинг.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

| | Менее семи дней 2011 год | От семи до тридцати дней 2011 год | Свыше тридцати дней 2011 год | Итого активы просроченные, но не обесцененные 2011 год |
|------------------------------|--------------------------------|---|------------------------------------|--|
| Кредиты клиентам | | | | |
| Коммерческое кредитование | 114 | - | 251 | 365 |
| Потребительское кредитование | 2 | 29 | 42 | 73 |
| Итого | 116 | 29 | 293 | 438 |
| | Менее семи дней 2010 год | От семи до тридцати дней 2010 год | Свыше тридцати дней 2010 год | Итого активы просроченные, но не обесцененные 2010 год |
| Кредиты клиентам | | | | |
| Коммерческое кредитование | 8 | - | 11 | 19 |
| Потребительское кредитование | 30 | 6 | 61 | 97 |
| Итого | 38 | 6 | 72 | 116 |

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, которые были бы в противном случае обесценены или просрочены, в разрезе классов.

| | 2011 год | 2010 год |
|------------------------------------|------------|--------------|
| Коммерческое кредитование | 116 | 1 379 |
| Потребительское кредитование | 173 | 175 |
| Итого кредиты клиентам | 289 | 1 554 |
| За вычетом резерва под обесценение | (47) | (124) |
| Кредиты клиентам | 242 | 1 430 |

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Анализ активов и обязательств по географическому признаку

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года соответственно:

| | 2011 год | | | Итого |
|---|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | Россия | Страны ОЭСР | Страны не ОЭСР | |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16 395 | 1 629 | 7 | 18 031 |
| Драгоценные металлы | 50 | - | - | 50 |
| Торговые ценные бумаги | 539 | - | - | 539 |
| Средства в кредитных организациях | 7 266 | - | 2 848 | 10 114 |
| Кредиты клиентам | 125 986 | 13 | 30 | 126 029 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 58 442 | - | - | 58 442 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 836 | - | - | 836 |
| Основные средства | 1 312 | - | - | 1 312 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 110 | - | - | 110 |
| Прочие активы | 2 630 | 104 | 2 070 | 4 804 |
| Итого активы | 213 566 | 1 746 | 4 955 | 220 267 |
| Обязательства | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 10 407 | - | - | 10 407 |
| Средства кредитных организаций | 5 239 | 1 244 | 193 | 6 676 |
| Средства клиентов | 142 454 | 76 | 79 | 142 609 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 086 | 9 | - | 17 095 |
| Субординированные кредиты | 25 482 | - | - | 25 482 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 21 | - | - | 21 |
| Резервы | 53 | - | - | 53 |
| Прочие обязательства | 678 | 2 | - | 680 |
| Итого обязательства | 201 420 | 1 331 | 272 | 203 023 |
| Чистая позиция | 12 146 | 415 | 4 683 | 17 244 |

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

| | 2010 год | | | Итого |
|---|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | Россия | Страны ОЭСР | Страны не ОЭСР | |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26 950 | 486 | 7 | 27 443 |
| Драгоценные металлы | 22 | - | - | 22 |
| Торговые ценные бумаги | 1 247 | - | - | 1 247 |
| Средства в кредитных организациях | 9 688 | - | 3 | 9 691 |
| Кредиты клиентам | 77 958 | - | 84 | 78 042 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 38 136 | 2 253 | - | 40 389 |
| - удерживаемые до погашения | 3 307 | - | - | 3 307 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 2 445 | - | - | 2 445 |
| Основные средства | 939 | - | - | 939 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 104 | - | - | 104 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 3 | - | - | 3 |
| Прочие активы | 1 495 | 97 | 612 | 2 204 |
| Итого активы | 162 294 | 2 836 | 706 | 165 836 |
| Обязательства | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 1 004 | - | - | 1 004 |
| Средства кредитных организаций | 13 751 | 3 233 | 231 | 17 215 |
| Средства клиентов | 97 109 | 27 | 161 | 97 297 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 517 | - | - | 3 517 |
| Субординированные кредиты | 25 507 | - | - | 25 507 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 11 | - | - | 11 |
| Резервы | 51 | - | 1 | 52 |
| Прочие обязательства | 556 | - | - | 556 |
| Итого обязательства | 141 506 | 3 260 | 393 | 145 159 |
| Чистая позиция | 20 788 | (424) | 313 | 20 677 |

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности - это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, близкой к их справедливой стоимости.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка, который определяет политику управления ресурсами Банка на следующий финансовый период, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Службой Казначейство, который на основании информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России). Кроме того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера - Внешэкономбанка.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

| Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------|----------------|
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 3 046 | 7 663 | - | - | 10 709 |
| Задолженность перед кредитными организациями | 5 577 | 417 | 704 | 43 | 6 741 |
| Средства клиентов | 107 152 | 34 319 | 3 016 | - | 144 487 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 370 | 1 714 | 5 775 | 7 128 | 21 987 |
| Субординированные кредиты | 447 | 1 355 | 7 246 | 32 445 | 41 493 |
| Прочие финансовые обязательства | 62 | 94 | 74 | - | 230 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 123 654 | 45 562 | 16 815 | 39 616 | 225 647 |
| Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 17 | 1 014 | - | - | 1 031 |
| Задолженность перед кредитными организациями | 14 120 | 1 402 | 885 | 977 | 17 384 |
| Средства клиентов | 72 743 | 20 323 | 5 706 | - | 98 772 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 746 | 1 784 | 28 | 9 | 3 567 |
| Субординированные кредиты | 887 | 1 350 | 7 252 | 34 163 | 43 652 |
| Прочие финансовые обязательства | 8 | 11 | 25 | - | 44 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 89 521 | 25 884 | 13 896 | 35 149 | 164 450 |

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все обязательства кредитного характера относятся по сроку «Менее 3 месяцев» в контрактной сумме (см. Примечание 21).

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Ответственность за управление рыночным риском Банка возложена на Комитет по управлению активами и пассивами Банка. КУАиП утверждает внутренние процедуры и ограничения рыночного риска, руководствуясь рекомендациями Департамента риск-менеджмента и предложениями Департамента операций с ценными бумагами и Службой Казначейство. Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Банком: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному риску (в том числе ограничение максимального размера открытой валютной позиции), ограничение максимального размера портфелей однородных финансовых инструментов, ограничение на размер минимально допустимых дисконтов по операциям «репо».

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Группы подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несовпадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке. Управление процентным риском осуществляется на уровне Группы в целом. КУАиП вырабатывает меры по реализации процентной политики, направленные на обеспечение положительного уровня чистой процентной маржи, в том числе проводит анализ рынка привлекаемых и размещаемых ресурсов, на основании чего устанавливает процентные ставки по депозитным продуктам и выпускаемым ценным бумагам, а также определяет общую ценовую политику в области размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Большинство кредитных договоров, заключаемых Банком, а также других активов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, но их условия предусматривают возможность изменения процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также торговых ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих на 31 декабря 2011 года. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2011 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

| | Увеличение в базисных пунктах 2011 год | Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2011 год | Чувствительность капитала 2011 год |
|---------------------|---|--|--|
| RGBEY | 4,50% | (8) | (6 764) |
| 3-m Mosprime | 2,75% | (50) | - |
| REFCBRF | 0,50% | (50) | - |
| 3-m Libor EUR | 0,50% | (6) | - |
| 3-m Libor USD | 0,50% | 33 | - |
| YTM 5Y USTreasuries | 1,00% | - | (140) |
| | Уменьшение в базисных пунктах 2011 год | Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2011 год | Чувствительность капитала 2011 год |
| RGBEY | 1,00% | 2 | 1 503 |
| 3-m Mosprime | 2,75% | 50 | - |
| REFCBRF | 0,25% | 25 | - |
| 3-m Libor EUR | 0,20% | 3 | - |
| 3-m Libor USD | 0,20% | (13) | - |
| YTM 5Y USTreasuries | 0,10% | - | 14 |
| | Увеличение в базисных пунктах 2010 год | Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2010 год | Чувствительность капитала 2010 год |
| RGBEY | 3,00% | 9 | (3 199) |
| 3-m Mosprime | 3,00% | 9 | - |
| REFCBRF | 1,00% | (100) | - |
| 3-m Libor EUR | 0,75% | (14) | - |
| 3-m Libor USD | 0,75% | (12) | - |
| YTM 5Y USTreasuries | 1,00% | - | (376) |
| | Уменьшение в базисных пунктах 2010 год | Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2010 год | Чувствительность капитала 2010 год |
| RGBEY | 1,00% | (3) | 1 066 |
| 3-m Mosprime | 1,00% | (3) | - |
| REFCBRF | 0,25% | 25 | - |
| 3-m Libor EUR | 0,25% | 5 | - |
| 3-m Libor USD | 0,10% | 2 | - |
| YTM 5Y USTreasuries | 1,00% | - | 376 |

Индексы, перечисленные в таблицах выше:

RGBEY - эффективная доходность к погашению государственных облигаций России;

3-m Mosprime - 3-х месячная индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке;

REFCBRF - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации;

3-m Libor EUR - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по евро;

3-m Libor USD - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по долларам США;

YTM 5Y USTreasuries - ставка доходности 5-и летних государственных облигаций США.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что его требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Группа управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы его требования, и валютой, в которой номинированы его обязательства, в установленных пределах. КУАиП осуществляет управление валютным риском с учетом анализа (прогноза) значений основных макроэкономических индикаторов, влияющих на изменение валютных курсов. Служба Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 года по активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты постоянными величинами. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| <i>Валюта</i> | <i>Изменение в валютном курсе, в % 2011 год</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</i> | <i>Изменение в валютном курсе, в % 2010 год</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 год</i> |
|---------------|---|---|---|---|
| Доллар США | 12,13% / -12,13% | (36) / 36 | 10,83% / -10,83% | (45) / 45 |
| Евро | 10,58% / -10,58% | (13) / 13 | 9,74% / -9,74% | (22) / 22 |

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена далее:

| | <i>2011 год</i> | | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | <i>Российский рубль</i> | <i>Доллар США</i> | <i>Евро</i> | <i>Прочие валюты</i> | <i>Итого</i> |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14 647 | 2 517 | 827 | 40 | 18 031 |
| Драгоценные металлы | 50 | - | - | - | 50 |
| Торговые ценные бумаги | 539 | - | - | - | 539 |
| Средства в кредитных организациях | 10 112 | 2 | - | - | 10 114 |
| Кредиты клиентам | 115 684 | 10 328 | 17 | - | 126 029 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 55 418 | 3 024 | - | - | 58 442 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 836 | - | - | - | 836 |
| Основные средства | 1 312 | - | - | - | 1 312 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 110 | - | - | - | 110 |
| Прочие активы | 2 610 | 2 188 | 5 | 1 | 4 804 |
| Итого активы | 201 318 | 18 059 | 849 | 41 | 220 267 |
| Обязательства | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 10 407 | - | - | - | 10 407 |
| Средства кредитных организаций | 5 146 | 282 | 1 248 | - | 6 676 |
| Средства клиентов | 133 184 | 7 501 | 1 912 | 12 | 142 609 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 095 | - | - | - | 17 095 |
| Субординированные кредиты | 25 482 | - | - | - | 25 482 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 21 | - | - | - | 21 |
| Резервы | 53 | - | - | - | 53 |
| Прочие обязательства | 564 | 91 | 5 | 20 | 680 |
| Итого обязательства | 191 952 | 7 874 | 3 165 | 32 | 203 023 |
| Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении | 9 366 | 10 185 | (2 316) | 9 | 17 244 |
| Чистая условная позиция по инструментам по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении | 6 946 | (9 124) | 2 198 | (20) | - |
| Чистая позиция | 16 312 | 1 061 | (118) | (11) | 17 244 |

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

| | 2010 год | | | | |
|--|---------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| | Российский рубль | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26 551 | 563 | 316 | 13 | 27 443 |
| Драгоценные металлы | 22 | - | - | - | 22 |
| Торговые ценные бумаги | 1 247 | - | - | - | 1 247 |
| Средства в кредитных организациях | 8 165 | 1 526 | - | - | 9 691 |
| Кредиты клиентам | 75 021 | 3 005 | 16 | - | 78 042 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 38 065 | 2 324 | - | - | 40 389 |
| - удерживаемые до погашения | 3 307 | - | - | - | 3 307 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 2 445 | - | - | - | 2 445 |
| Основные средства | 939 | - | - | - | 939 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 104 | - | - | - | 104 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 3 | - | - | - | 3 |
| Прочие активы | 1 482 | 718 | 2 | 2 | 2 204 |
| Итого активы | 157 351 | 8 136 | 334 | 15 | 165 836 |
| Обязательства | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 1 004 | - | - | - | 1 004 |
| Средства кредитных организаций | 12 673 | 2 657 | 1 885 | - | 17 215 |
| Средства клиентов | 85 925 | 10 073 | 1 297 | 2 | 97 297 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 310 | 1 556 | 1 651 | - | 3 517 |
| Субординированные кредиты | 25 507 | - | - | - | 25 507 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 11 | - | - | - | 11 |
| Резервы | 51 | - | 1 | - | 52 |
| Прочие обязательства | 546 | 10 | - | - | 556 |
| Итого обязательства | 126 027 | 14 296 | 4 834 | 2 | 145 159 |
| Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении | 31 324 | (6 160) | (4 500) | 13 | 20 677 |
| Чистая условная позиция по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении | (10 028) | 5 746 | 4 275 | - | (7) |
| Чистая позиция | 21 296 | (414) | (225) | 13 | 20 670 |

Риск изменения цен на акции

Группа подвержена ценовому риску - риску изменения финансового результата Группы или стоимости ее финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При измерении величины ценового риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. В целях минимизации уровня ценового риска КУАиП устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструментов, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам, а также на портфели однородных финансовых инструментов. В целях текущего мониторинга ценового риска Группа осуществляет ежедневную переоценку открытых позиций по рыночным ценам.

(в миллионах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как постоянные величины:

| | Изменение в цене акций (индекс ММВБ) 2011 год | Влияние на капитал 2011 год | Влияние на прибыль до налого- обложения 2011 год | Изменение в цене акций (индекс ММВБ) 2010 год | Влияние на капитал 2010 год | Влияние на прибыль до налого- обложения 2010 год |
|-------------------------------------|---|-----------------------------------|--|---|-----------------------------------|--|
| Рыночный индекс | | | | | | |
| Индекс российской фондовой биржи | 47% | 1 955 | 12 | 47% | 1 552 | 13 |

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что активы (пассивы) Группы будут досрочно погашены (востребованы) клиентами Группы. В результате реализации риска досрочного погашения может увеличиться подверженность Группы другим видам риска, в частности, риску ликвидности и процентному риску. Степень подверженности Группы риску досрочного погашения определяется возможностью Группы в короткие сроки и без существенных потерь (в т.ч. качественных) заместить досрочно выбывшие активы (пассивы).

Оценка риска досрочного погашения осуществляется в Группе путем рассмотрения различных сценариев, в т.ч. кризисных, основанных как на исторических данных, так и на гипотетически возможных изменениях рыночной конъюнктуры, с точки зрения влияния событий досрочного погашения на риск ликвидности и процентный риск Группы. Управление риском досрочного погашения осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка путем установления штрафных санкций за досрочное погашение, а также установления более выгодных для Банка условий сделок, по которым присутствует возможность досрочного погашения со стороны клиента в одностороннем порядке. С учетом текущей структуры активов и пассивов Группы, а также стабильной клиентской базы на текущий момент времени Группа оценивает риск досрочного погашения как несущественный по сравнению с другими видами рисков.

Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникновения у Группы финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости ее активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Группе основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в миллионах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

| <i>2011 год</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------|------------------|---------------|
| Финансовые активы | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 49 | 49 |
| Торговые ценные бумаги | 539 | - | 539 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 55 373 | 3 905 | 59 278 |
| | <u>55 912</u> | <u>3 954</u> | <u>59 866</u> |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | (81) | (81) |
| | <u>-</u> | <u>(81)</u> | <u>(81)</u> |
| Итого | <u>55 912</u> | <u>3 873</u> | <u>59 785</u> |
| <i>2010 год</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Итого</i> |
| Финансовые активы | | | |
| Торговые ценные бумаги | 1 247 | - | 1 247 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 38 131 | 4 703 | 42 834 |
| | <u>39 378</u> | <u>4 703</u> | <u>44 081</u> |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Итого | <u>39 378</u> | <u>4 703</u> | <u>44 081</u> |

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

| | <i>Переводы из уровня 2 в уровень 1</i> | |
|--------------------------|---|-----------------|
| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
| Финансовые активы | | |
| Торговые ценные бумаги | - | 20 |

Перевод между уровнями иерархии источников справедливой стоимости на отчетную дату был произведен для обыкновенных акций, которые были допущены к торгам в конце декабря 2009 года. На 31 декабря 2009 года активного вторичного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось. На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного финансового инструмента рассчитана на основе котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

(в миллионах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | Балансовая стоимость 2011 год | Справедливая стоимость 2011 год | Непризнанный доход/(расход) 2011 год | Балансовая стоимость 2010 год | Справедливая стоимость 2010 год | Непризнанный доход/(расход) 2010 год |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 10 114 | 10 187 | 73 | 9 691 | 9 752 | 61 |
| Кредиты клиентам | 126 029 | 125 232 | (797) | 78 042 | 76 977 | (1 065) |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | 3 307 | 3 180 | (127) |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 10 407 | 10 421 | (14) | 1 004 | 1 008 | (4) |
| Средства кредитных организаций | 6 676 | 6 690 | (14) | 17 215 | 17 269 | (54) |
| Средства клиентов | 142 609 | 142 709 | (100) | 97 297 | 97 642 | (345) |
| Субординированные кредиты | 25 482 | 23 829 | 1 653 | 25 507 | 24 281 | 1 226 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 095 | 17 097 | (2) | 3 517 | 3 545 | (28) |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | 799 | | | (336) |

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

(в миллионах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Итого до одного года | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Итого свыше одного года | Без опред. срока | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|-------------------------------|---------------------|----------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 023 | 8 | - | 18 031 | - | - | - | - | 18 031 |
| Драгоценные металлы | 50 | - | - | 50 | - | - | - | - | 50 |
| Торговые ценные бумаги | 539 | - | - | 539 | - | - | - | - | 539 |
| Средства в кредитных организациях | 951 | 3 901 | 163 | 5 015 | 5 093 | 6 | 5 099 | - | 10 114 |
| Кредиты клиентам | 1 796 | 17 626 | 34 274 | 53 696 | 40 424 | 31 909 | 72 333 | - | 126 029 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 58 442 | - | - | 58 442 | - | - | - | - | 58 442 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 836 | - | - | 836 | - | - | - | - | 836 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | 1 312 | 1 312 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 110 | - | - | 110 | - | - | - | - | 110 |
| Прочие активы | 3 543 | 776 | 38 | 4 357 | - | 31 | 31 | 416 | 4 804 |
| Итого активы | 84 290 | 22 311 | 34 475 | 141 076 | 45 517 | 31 946 | 77 463 | 1 728 | 220 267 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 3 | 10 404 | - | 10 407 | - | - | - | - | 10 407 |
| Средства кредитных организаций | 5 388 | 322 | 269 | 5 979 | 386 | 311 | 697 | - | 6 676 |
| Средства клиентов | 86 023 | 38 829 | 14 951 | 139 803 | 2 610 | 196 | 2 806 | - | 142 609 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 100 | 4 498 | 1 342 | 8 940 | 4 259 | 3 896 | 8 155 | - | 17 095 |
| Субординированные кредиты | 5 | 865 | 848 | 1 718 | 3 136 | 20 628 | 23 764 | - | 25 482 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 19 | 2 | - | 21 | - | - | - | - | 21 |
| Резервы | 5 | 43 | - | 48 | 5 | - | 5 | - | 53 |
| Прочие обязательства | 216 | 326 | 41 | 583 | 84 | 13 | 97 | - | 680 |
| Итого обязательства | 94 759 | 55 289 | 17 451 | 167 499 | 10 480 | 25 044 | 35 524 | - | 203 023 |
| Чистая позиция | (10 469) | (32 978) | 17 024 | (26 423) | 35 037 | 6 902 | 41 939 | 1 728 | 17 244 |
| Совокупный разрыв по ликвидности | (10 469) | (43 447) | (26 423) | - | 8 614 | 15 516 | - | 17 244 | |

(в миллионах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Итого до одного года | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Итого свыше одного года | Без опред. срока | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------|----------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 27 440 | 3 | - | 27 443 | - | - | - | - | 27 443 |
| Драгоценные металлы | 22 | - | - | 22 | - | - | - | - | 22 |
| Торговые ценные бумаги | 1 247 | - | - | 1 247 | - | - | - | - | 1 247 |
| Средства в кредитных организациях | 442 | 8 523 | 684 | 9 649 | 35 | 7 | 42 | - | 9 691 |
| Кредиты клиентам | 2 628 | 10 717 | 13 620 | 26 965 | 41 332 | 9 745 | 51 077 | - | 78 042 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | | | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 40 389 | - | - | 40 389 | - | - | - | - | 40 389 |
| - удерживаемые до погашения | 3 | 94 | 209 | 306 | 1 384 | 1 617 | 3 001 | - | 3 307 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 2 445 | - | - | 2 445 | - | - | - | - | 2 445 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | 939 | 939 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 103 | 1 | - | 104 | - | - | - | - | 104 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 3 | - | - | 3 | - | - | - | - | 3 |
| Прочие активы | 1 173 | - | 182 | 1 355 | 610 | - | 610 | 239 | 2 204 |
| Итого активы | 75 895 | 19 338 | 14 695 | 109 928 | 43 361 | 11 369 | 54 730 | 1 178 | 165 836 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 3 | 1 001 | - | 1 004 | - | - | - | - | 1 004 |
| Средства кредитных организаций | 13 983 | 1 508 | - | 15 491 | 670 | 1 054 | 1 724 | - | 17 215 |
| Средства клиентов | 61 322 | 17 174 | 13 432 | 91 928 | 5 288 | 81 | 5 369 | - | 97 297 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 632 | 138 | 1 712 | 3 482 | 26 | 9 | 35 | - | 3 517 |
| Субординированные кредиты | - | 854 | 842 | 1 696 | 3 177 | 20 634 | 23 811 | - | 25 507 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 11 | - | - | 11 | - | - | - | - | 11 |
| Резервы | - | 17 | 15 | 32 | 20 | - | 20 | - | 52 |
| Прочие обязательства | 166 | 363 | 1 | 530 | 26 | - | 26 | - | 556 |
| Итого обязательства | 77 117 | 21 055 | 16 002 | 114 174 | 9 207 | 21 778 | 30 985 | - | 145 159 |
| Чистая позиция | (1 222) | (1 717) | (1 307) | (4 246) | 34 154 | (10 409) | 23 745 | 1 178 | 20 677 |
| Совокупный разрыв по ликвидности | (1 222) | (2 939) | (4 246) | - | 29 908 | 19 499 | - | 20 677 | |

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем это указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «до востребования и менее одного месяца».

В состав средств клиентов на 31 декабря 2011 года входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 11 538 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года в сумме 15 669 млн. руб.). Данные суммы включены в тот временной период, до которого ожидается поддержание оговоренных остатков на счетах.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого РЕПО с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг. Дополнительным источником резервной ликвидности может являться привлечение средств от акционера Банка.

(в миллионах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство Российской Федерации, контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании с государственным контролем (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями с государственным контролем (РФ) составляют значительную часть операций Группы.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за отчетный и сравнительный года:

| 31 декабря 2011 года | Российская Федерация | Компании с государственным контролем (РФ) | Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании | Ключевой управленческий персонал |
|---|-------------------------|---|---|--|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 712 | 2 065 | 1 315 | - |
| Торговые ценные бумаги | - | 474 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 1 662 | 2 | 5 881 | - |
| Кредиты клиентам | 2 756 | 25 762 | 7 529 | 93 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 14 330 | 11 169 | 1 751 | - |
| Итого активы | 26 460 | 39 472 | 16 476 | 93 |
| Обязательства | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 10 407 | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | 2 868 | 631 | - |
| Средства клиентов | - | 69 187 | 11 649 | 270 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 1 064 | 14 134 | - |
| Субординированные кредиты | - | 6 | 25 415 | - |
| Итого обязательства | 10 407 | 73 125 | 51 829 | 270 |
| Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов | 501 | 9 661 | 5 111 | 2 |

(в миллионах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| <i>За 2011 год</i> | <i>Российская Федерация</i> | <i>Компании с государственным контролем (РФ)</i> | <i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> |
|---|---------------------------------|--|---|---|
| Процентные доходы | | | | |
| Торговые ценные бумаги | - | 91 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 21 | 18 | 322 | - |
| Кредиты клиентам | 434 | 2 046 | 366 | 4 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 611 | 788 | 137 | - |
| Итого процентные доходы | 1 066 | 2 943 | 825 | 4 |
| Процентные расходы | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | (698) | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | (169) | (143) | - |
| Средства клиентов | - | (2 329) | (147) | (16) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | (57) | (137) | - |
| Субординированные кредиты | - | - | (1 843) | - |
| Итого процентные расходы | (698) | (2 555) | (2 270) | (16) |
| Операционные расходы | (541) | (207) | (21) | (232) |

В составе статьи операционных расходов на ключевой управленческий персонал представлены суммы выплаченного вознаграждения, относящиеся к соответствующему отчетному периоду.

| <i>31 декабря 2010 года</i> | <i>Российская Федерация</i> | <i>Компании с государственным контролем (РФ)</i> | <i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> |
|---|---------------------------------|--|---|---|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 840 | 505 | 26 | - |
| Торговые ценные бумаги | 30 | 1 056 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 678 | - | 7 833 | - |
| Кредиты клиентам | 6 909 | 28 286 | 2 668 | 1 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 1 870 | 9 854 | 1 003 | - |
| - удерживаемые до погашения | 1 308 | 1 999 | - | - |
| Итого активы | 19 635 | 41 700 | 11 530 | 1 |
| Обязательства | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 1 004 | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | 25 | 171 | - |
| Средства клиентов | - | 59 226 | 644 | 145 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 3 207 | - | - |
| Субординированные кредиты | - | 6 | 25 369 | - |
| Итого обязательства | 1 004 | 62 464 | 26 184 | 145 |
| Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов | - | 8 281 | - | 1 |

(в миллионах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| За 2010 год | Российская Федерация | Компании с государственным контролем (РФ) | Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании | Ключевой управленческий персонал |
|---|-------------------------|---|---|--|
| Процентные доходы | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 2 | 133 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | - | 9 | 20 | - |
| Кредиты клиентам | 698 | 2 105 | 34 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги | 228 | 697 | 14 | - |
| Итого процентные доходы | 928 | 2 944 | 68 | - |
| Процентные расходы | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | (1) | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | (4) | (21) | - |
| Средства клиентов | - | (1 845) | (48) | (12) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | (117) | - | - |
| Субординированные кредиты | - | - | (2 012) | - |
| Итого процентные расходы | (1) | (1 966) | (2 081) | (12) |
| Операционные расходы | (164) | (206) | - | (198) |

Группа связанных сторон, отраженных по графе «Российская Федерация», представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент - Председатель Правления, члены Правления Банка и Совет Директоров Банка.

28. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, соблюдался.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

В соответствии с рекомендациями, содержащимися в Базельском соглашении, требованиями ЦБ РФ предусматривается разнесение инструментов капитала 2-го уровня, отвечающих определению субординированного кредита, в верхнюю или нижнюю части капитала 2-го уровня. Величина субординированного кредита, отнесенного в нижнюю часть капитала 2-го уровня, не должна превышать 50,0% от величины капитала 1-го уровня, а общая сумма капитала 2-го уровня (в т.ч. в верхней и нижней части капитала 2-го уровня) не может превышать 100,0% от величины капитала 1 уровня.

(в миллионах российских рублей)

28. Достаточность капитала (продолжение)

На 31 декабря 2011 года достаточность капитала Группы, рассчитанная с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями и дополнениями, включая дополнение о рыночных рисках и нижеизложенными корректировками, составила 23,6%. Для целей расчета указанного норматива субординированные кредиты, полученные от Внешэкономбанка в 2009 году, на сумму 26 миллиардов рублей были в полном объеме отнесены в верхнюю часть капитала 2-го уровня с одобрения регулирующего органа и согласно положениям соответствующих нормативных документов ЦБ РФ.

| | 2011 год | 2010 год |
|---|---------------|---------------|
| Капитал 1-го уровня | 21 200 | 20 798 |
| Капитал 2-го уровня | 21 200 | 20 798 |
| Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала | - | - |
| Итого капитал | 42 400 | 41 596 |
| Активы, взвешенные с учётом риска | 179 440 | 117 950 |
| Коэффициент капитала 1-го уровня | 11,8% | 17,6% |
| Коэффициент достаточности капитала | 23,6% | 35,2% |

29. События после отчетной даты

В апреле 2012 года ОАО АКБ «Связь-Банк» разместил выпуски процентных неконвертируемых документарных облигаций серий 04 и 05 на общую сумму 10 000 млн. руб. сроком обращения 10 лет.