

ОАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и отчет
независимого аудитора**

31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	25
9	Средства в других банках	31
10	Кредиты и авансы клиентам	33
11	Основные средства	45
12	Прочие активы	46
13	Средства других банков	48
14	Средства клиентов	49
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	50
16	Прочие заемные средства	50
17	Прочие обязательства	51
18	Субординированный долг	52
19	Уставный капитал	52
20	Процентные доходы и расходы	54
21	Комиссионные доходы и расходы	55
22	Операционные расходы	55
23	Объединения бизнеса	56
24	Результат от продажи дочерней компании	58
25	Налог на прибыль	59
26	Дивиденды	62
27	Сегментный анализ	63
28	Управление финансовыми рисками	68
29	Управление капиталом	81
30	Условные обязательства	82
31	Производные финансовые инструменты	85
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
33	Операции со связанными сторонами	92

Отчет независимого аудитора

Совету Директоров и акционерам ОАО «Восточный экспресс банк»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Восточный экспресс банк» (в дальнейшем – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию 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.

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

16 апреля 2012 года

Москва, Россия

ОАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	12 282 513	7 044 951
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 362 659	650 212
Ценные бумаги	8	4 410 841	6 149 742
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8	3 878 669	-
Средства в других банках	9	1 376 952	1 854 125
Кредиты и авансы клиентам	10	107 441 443	70 157 434
Отложенный налоговый актив	25	-	54 810
Основные средства	11	3 506 852	3 162 014
Нематериальные активы		249 251	274 347
Прочие активы	12	2 610 458	1 150 299
ИТОГО АКТИВОВ		137 119 638	90 497 934
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	5 343 256	123 871
Средства клиентов	14	106 035 274	73 374 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	5 089 314	3 080 791
Прочие заемные средства	16	1 849 951	1 199 747
Прочие обязательства	17	1 309 702	799 585
Отложенное налоговое обязательство	25	312 436	32 346
Субординированный долг	18	968 217	1 294 231
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		120 908 150	79 905 528
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	814 413	773 546
Эмиссионный доход		5 776 520	4 792 298
Нераспределенная прибыль		9 605 083	5 029 342
Резерв переоценки		(63)	(1 911)
Фонд курсовых разниц		3 035	(869)
Резерв выплат, основанных на акциях		12 500	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		16 211 488	10 592 406
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		137 119 638	90 497 934

Утверждено от имени Правления 16 апреля 2012 года

С.Н. Власов, Председатель Правления



Л.С. Проскурина, Главный бухгалтер

ОАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	20	25 140 169	15 224 988
Процентные расходы	20	(7 730 465)	(6 087 305)
Чистые процентные доходы		17 409 704	9 137 683
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(3 974 576)	(2 526 648)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		13 435 128	6 611 035
Комиссионные доходы	21	481 511	639 957
Комиссионные расходы	21	(426 135)	(276 845)
Ускоренная амортизация сервисного актива по выкупу кредитов	10	-	(360 722)
Результат продажи кредитов	10	76 030	798 405
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(150 890)	36 672
Результат от продажи дочерней компании	24	164 364	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		748 045	344 395
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(543 062)	(82 729)
Прочие операционные доходы		254 005	217 559
Операционные расходы	22	(8 264 578)	(5 419 345)
Прочие резервы	12,17	(7 700)	(387 815)
Отрицательный гудвил	23	-	674 917
Прибыль до налогообложения		5 766 718	2 795 484
Расходы по налогу на прибыль	25	(1 161 875)	(586 226)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4 604 843	2 209 258
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом налога		1 848	8 396
Изменение фонда курсовых разниц		3 904	(431)
Прочий совокупный доход за год		5 752	7 965
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		4 610 595	2 217 223
Прибыль, принадлежащая:			
владельцам Банка		4 604 843	2 213 094
неконтролирующим акционерам		-	(3 836)
Прибыль за год		4 604 843	2 209 258
Итого совокупный доход, принадлежащий:			
владельцам Банка		4 610 595	2 221 059
неконтролирующим акционерам		-	(3 836)
Итого совокупный доход за год		4 610 595	2 217 223

Примечания на страницах с 5 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмисси- онный доход	Нерас- преде- ленная прибыль	Резерв перео- ценки	Фонд Курсо- вых разниц	Резерв выплат, осно- ванных на акциях	Итого	Доля Некон- троли- рующих акционе- ров	Итого собствен- ных средств
Остаток на 1 января 2010 года	676 428	3 538 461	2 816 248	(10 307)	(438)	-	7 020 392	210 436	7 230 828
Прибыль за год	-	-	2 213 094	-	-	-	2 213 094	(3 836)	2 209 258
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	8 396	(431)	-	7 965	-	7 965
Итого совокупный доход за год	-	-	2 213 094	8 396	(431)	-	2 221 059	(3 836)	2 217 223
Объединения бизнеса (Примечание 23)	83 113	1 061 242	-	-	-	-	1 144 355	-	1 144 355
Операции с владельцами, отраженные непосредствен но в составе собственных средств: Приобретение неконтролиру ющей доли участия (Примечание 23)	14 005	192 595	-	-	-	-	206 600	(206 600)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	773 546	4 792 298	5 029 342	(1 911)	(869)	-	10 592 406	-	10 592 406
Прибыль за год	-	-	4 604 843	-	-	-	4 604 843	-	4 604 843
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	1 848	3 904	-	5 752	-	5 752
Итого совокупный доход за год	-	-	4 604 843	1 848	3 904	-	4 610 595	-	4 610 595
Эмиссия акций (Примечание 19)	85 975	1 977 424	-	-	-	-	2 063 399	-	2 063 399
Приобретение собственных акций (Примечание 19)	(45 108)	(993 202)	-	-	-	-	(1 038 310)	-	(1 038 310)
Признание выплат, основанных на акциях (Примечание 33)	-	-	-	-	-	12 500	12 500	-	12 500
Дивиденды	-	-	(29 102)	-	-	-	(29 102)	-	(29 102)
Остаток на 31 декабря 2011 года	814 413	5 776 520	9 605 083	(63)	3 035	12 500	16 211 488	-	16 211 488

Примечания на страницах с 5 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		23 047 560	12 635 289
Проценты уплаченные		(7 589 581)	(6 064 775)
Чистые убытки по операциям с ценными бумагами		(221 270)	(30 118)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		164 053	302 070
Комиссионные доходы		481 511	780 900
Комиссионные расходы		(426 135)	(276 845)
Прочие полученные операционные доходы		179 280	279 750
Операционные расходы уплаченные		(7 648 278)	(4 954 630)
Уплаченный налог на прибыль		(1 199 932)	(373 555)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 787 208	2 298 086
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(712 530)	(39 865)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		471 667	(39 676)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по сделкам репо		(2 556 698)	(961 793)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(43 285 911)	(31 325 714)
Доходы, полученные от продажи кредитов	10	4 018 729	4 621 650
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		3 819 890	(1 715 005)
Чистый прирост по средствам клиентов		32 172 821	27 897 996
Чистое снижение по векселям		-	(33 067)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(643 237)	159 333
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		496 238	(1 590 341)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		568 177	(728 396)
Приобретение основных средств	11	(942 458)	(380 520)
Приобретение нематериальных активов		(91 324)	(106 943)
Выручка от реализации основных средств	11	297 649	26 194
Выручка от погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		236 248	507 008
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		282 845	134 535
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом денежных средств дочерней компании	24	1 571 342	-
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств дочерней компании	23	-	(344 365)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		1 354 302	(164 091)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций		2 063 399	-
Приобретение собственных акций		(1 038 310)	-
Дивиденды уплаченные		(29 102)	-
Привлечение прочих заемных средств		613 564	998 850
Погашение прочих заемных средств		-	(65 843)
Выкуп и погашения выпущенных долговых ценных бумаг		-	(1 062 224)
Выпуск долговых ценных бумаг		1 994 408	3 000 000
Выкуп и погашение субординированного долга		(417 907)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		3 186 052	2 870 783
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		129 031	(75 414)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		5 237 562	1 902 882
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7 044 951	5 142 069
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	12 282 513	7 044 951

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «Восточный экспресс банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк не имеет вышестоящей материнской компании и в силу структуры владения акциями (см. таблицу ниже), по мнению руководства, не имеет единой конечной контролирующей стороны.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года акционерами Банка являлись:

	2011	2010
Акционер		
Эвизон Холдингс Лимитед (в интересах Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV и дополнительный фонд Баринг Восток Фонд IV)	30,0	30,0
Международная финансовая Корпорация	13,9	2,5
Сергей Власов	12,4	13,7
Антоф Н.В. (контролируется И.Кимом)	8,5	9,7
Андрей Бекарев	8,2	9,3
Александр Таранов	7,3	8,2
Игорь Ким	7,1	7,8
Восточный экспресс банк	6,1	-
Евгения Щуплова (в интересах Сергея Власова)	1,8	2,0
РЕХА Холдингс Лимитед (контролируется компанией «Ренессанс Капитал»)	-	6,6
РАТТО Холдингс Лимитед (контролируется компанией «Ренессанс Капитал»)	-	3,5
Прочие акционеры - менее 5% каждый	4,7	6,7
Итого	100,0	100,0

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2011 года Банк имеет Головной офис в Благовещенске, 10 филиалов (31 декабря 2010 г.: 12) и 1 198 офисов (2010 г.: 541), расположенных на территории Российской Федерации. На 31 декабря 2011 года в Банке было занято 9 287 сотрудников (31 декабря 2010 г.: 7 203).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 30).

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникших в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних компаний учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) по неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в составе собственных средств.

Выбытие дочерних компаний. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения с финансовыми обязательствами, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств в отчете о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования</u> <u>(количество лет)</u>
Здания	50
Улучшение арендованного имущества	Оценочный срок договора на аренду
Оборудование	4–5

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого за период аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают кредиты, полученные Группой от Европейского банка реконструкции и развития, которые отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. В случае ликвидации погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (за вычетом налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Собственные акции. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальному курсу; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае утраты контроля над зарубежной компанией ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, должны быть перенесены из прочего совокупного дохода в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней компании без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в долю неконтролирующих акционеров в собственных средствах.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубль за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США, 40,3331 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 29,3834 рублей за 1 доллар США, 40,8812 рублей за 1 евро (2010 г.: 30,3697 рубля за 1 доллар США, 40,2980 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, для целей представления финансовой отчетности:

	Первоначально представленная сумма 31 декабря 2010 года	Реклассификация	Сумма после реклассификации 31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Административные и прочие операционные расходы	5 807 160	(387 815)	5 419 345
Прочие резервы	-	387 815	387 815
Комиссионные доходы	831 115	(191 158)	639 957
Результат продажи кредитов и задолженности	607 247	191 158	798 405
Чистое восстановление резерва под гарантии	4 899	(4 899)	-
Прочие операционные доходы	212 660	4 899	217 559

Указанная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Примечании 21 «Комиссионные доходы и расходы» и Примечании 22 «Административные и прочие операционные расходы». На другие примечания реклассификация не повлияла.

Изменения в представлении финансовой отчетности, принятые в 2011 году, не оказали воздействия на отчет о финансовом положении, и поэтому Группа не представила отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2010 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 543 816 тысяч рублей (2010 г.: 602 069 тысяч рублей) соответственно.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Данные изменения не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО (IFRS) 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО (IFRS) 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной консолидированной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Группа изучает воздействие пересмотренного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Изменение к МСФО 1 (выпущено 13 марта 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты): данное изменение относится к учету государственных ссуд по ставкам ниже рыночных для компаний, впервые применяющих МСФО. Досрочное применение разрешается.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	4 647 423	2 353 341
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 245 408	1 500 243
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	797 032	323 691
- других стран	3 779 569	2 403 899
Незавершенные денежные расчеты	813 081	463 777
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 282 513	7 044 951

Незавершенные денежные расчеты представляют собой операции с пластиковыми картами и небанковскими финансовыми институтами.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Незавер- шенные денежные расчеты	Итого
		Российская Федерация	Другие страны		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	2 245 408	-	-	-	2 245 408
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	3 627 535	-	3 627 535
- 20 крупнейших российских банков	-	629 795	-	398 439	1 028 234
- российские клиринговые организации	-	-	-	414 369	414 369
- другие российские банки	-	167 237	-	273	167 510
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	84 783	-	84 783
- другие банки	-	-	67 251	-	67 251
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 245 408	797 032	3 779 569	813 081	7 635 090

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Незавер- шенные денежные расчеты	Итого
		Российская Федерация	Другие страны		
Непросроченные и необесцененные					
- Центральный банк Российской Федерации	1 500 243	-	-	-	1 500 243
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	2 342 479	-	2 342 479
- 20 крупнейших российских банков	-	315 820	-	243 148	558 968
- российские клиринговые организации	-	-	-	220 368	220 368
- другие российские банки	-	7 871	-	261	8 132
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	38 608	-	38 608
- другие банки	-	-	22 812	-	22 812
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства					
	1 500 243	323 691	2 403 899	463 777	4 691 610

Анализ основан преимущественно на общей сумме активов, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы был один банк-контрагент (2010 г.: два банка) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 3 198 890 тысяч рублей (2010 г.: 2 317 157 тысяч рублей), или 26% денежных средств и их эквивалентов (2010 г.: 45%).

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Торговые ценные бумаги	4 025 160	4 615 231
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	3 245 933	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения	632 736	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	240 847	474 096
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 796	1 082 024
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(5 962)	(21 609)
Итого ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо	8 289 510	6 149 742

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 325 968 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 447 409 тысяч рублей (2010: 323 373 тысячи рублей и 496 370 тысяч рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафтных кредитов в случае необходимости. Группа не использовала овердрафтную кредитную линию по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Торговые ценные бумаги		
Облигации кредитных и финансовых организаций	2 171 044	2 613 870
Российские государственные облигации	1 403 920	559 240
Корпоративные облигации	365 935	877 100
Муниципальные облигации	84 261	565 021
Итого торговых ценных бумаг	4 025 160	4 615 231
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам		
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 685 693	-
Корпоративные облигации	1 164 474	-
Муниципальные облигации	395 766	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	3 245 933	-
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	7 271 093	4 615 231

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо с ЦБ РФ и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечание 13). Договоры репо имели краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2012 года.

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Россий- ские государ- ственные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
с рейтингом от BBB до BBB-	562 946	215 901	1 403 920	331 205	2 513 972
с рейтингом от BB+ до BB-	1 970 853	543 493	-	32 102	2 546 448
с рейтингом B+	810 257	306 307	-	116 721	1 233 285
с рейтингом от B до B-	512 680	294 274	-	-	806 954
Не имеющие рейтинга	-	170 434	-	-	170 434
Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	3 856 736	1 530 409	1 403 920	480 028	7 271 093

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Россий- ские государ- ственные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
с рейтингом от BBB до BBB-	936 048	275 859	559 240	494 379	2 265 526
с рейтингом от BB+ до BB-	684 808	159 295	-	70 642	914 745
с рейтингом B+	785 154	71 503	-	-	856 657
с рейтингом от B до B-	207 860	275 108	-	-	482 968
Не имеющие рейтинга	-	95 335	-	-	95 335
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 613 870	877 100	559 240	565 021	4 615 231

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, не имеют обеспечения.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации кредитных и финансовых организаций	208 399	439 872
Акции	32 448	34 224
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	240 847	474 096

Ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Облигации кредитных и финансовых организаций		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом AAA	-	50 440
- не имеющие рейтинга котируемые на российском рынке облигации		
крупного российского агентства по взысканию долгов	208 399	389 432
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	208 399	439 872

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевыми ценные бумаги с балансовой стоимостью 32 448 тысяч рублей (2010 г.: 34 224 тысячи рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов компаний-объектов инвестиций. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент закрытия торгов 31 декабря. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации кредитных и финансовых организаций	125 692	508 180
Корпоративные облигации	25 104	21 609
Муниципальные облигации	-	350 146
Российские государственные облигации	-	202 089
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(5 962)	(21 609)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	144 834	1 060 415
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
Облигации кредитных и финансовых организаций	333 001	-
Муниципальные облигации	299 735	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения	632 736	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения	777 570	1 060 415

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2012 года. Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории дебиторской задолженности по сделкам репо, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого репо с ЦБ РФ.

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Облига- ции кредит- ных и финансо- вых организа- ций	Муници- пальные облига- ции	Корпора- тивные облига- ции	Россий- ские государ- ственные облига- ции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А+ до BBB-	250 193	-	-	-	250 193
- с рейтингом от BB+ до BB-	208 500	299 735	-	-	508 235
<i>Обесцененные</i>					
- не имеющие рейтинга	-	-	19 142	-	19 142
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения	458 693	299 735	19 142	-	777 570

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Облига- ции кредит- ных и финансо- вых организа- ций	Муници- пальные облига- ции	Корпора- тивные облига- ции	Россий- ские государст- венные облига- ции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А+ до BBB-	453 841	-	-	202 089	655 930
- с рейтингом от BB+ до BB-	54 339	350 146	-	-	404 485
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	508 180	350 146	-	202 089	1 060 415

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не имеют обеспечения.

См. Примечание 32 в отношении справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Межбанковские кредиты	1 376 952	864 813
Векселя	-	702 852
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	-	200 280
Депозиты в банках	-	86 180
Итого средств в других банках	1 376 952	1 854 125

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы были остатки средств в шести банках-контрагентах (2010 г.: пяти банках) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 1 303 176 тысяч рублей (2010 г.: 1 607 568 тысяч рублей), или 94,4% от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 86,6%).

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

	Межбанков- ские кредиты	Депозиты в банках	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- в 20 крупнейших российских банках	150 973	-	-	-	150 973
- в 21 - 50 крупнейших российских банках	561 757	-	-	-	561 757
- в 51 - 100 крупнейших российских банках	389 979	-	-	-	389 979
- в 101 - 150 крупнейших российских банках	200 467	-	-	-	200 467
- в 151 - 200 крупнейших российских банках	51 521	-	-	-	51 521
- в других российских банках	19 007	-	-	-	19 007
- в других банках	3 248	-	-	-	3 248
Итого непросроченных и необесцененных	1 376 952	-	-	-	1 376 952
Итого средств в других банках	1 376 952	-	-	-	1 376 952

9 Средства в других банках (продолжение)

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

	Межбанков- ские кредиты	Депозиты в банках	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- в 20 крупнейших российских банках	-	86 180	200 280	702 852	989 312
- в 21 - 50 крупнейших российских банках	403 792	-	-	-	403 792
- в 51-100 крупнейших российских банках	200 614	-	-	-	200 614
- в 101-150 крупнейших российских банках	190 191	-	-	-	190 191
- в других российских банках	70 216	-	-	-	70 216
Итого непросроченных и необесцененных	864 813	86 180	200 280	702 852	1 854 125
Итого средств в других банках	864 813	86 180	200 280	702 852	1 854 125

Анализ основан преимущественно на общей сумме активов, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года соответственно.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедлива я стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедлива я стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Договоры обратного репо с другими банками	200 280	222 293	-	-

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках. Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты и авансы физическим лицам	109 943 236	71 583 096
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 292 117	4 403 900
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	113 235 353	75 986 996
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 793 910)	(5 829 562)
Итого кредитов и авансов клиентам	107 441 443	70 157 434

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские кредиты	62 787 892	50 219 081
Кредитные карты	24 608 511	4 611 059
Кредиты МСБ	5 963 813	2 731 676
Кредиты на покупку автомобилей	5 606 712	3 378 841
Ипотечные кредиты	1 581 503	2 014 634
Прочие кредиты	9 394 805	8 627 805
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	109 943 236	71 583 096
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 438 161)	(5 410 551)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	104 505 075	66 172 545

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные кредиты	2 516 893	3 700 579
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	516 536	539 741
Кредиты МСБ	258 688	148 747
Финансовый лизинг	-	14 833
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам (общая сумма)	3 292 117	4 403 900
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(355 749)	(419 011)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	2 936 368	3 984 889

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 604 303 тысячи рублей (2010: 588 126 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2011 года:

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2011 года	2 800 807	238 299	278 185	451 180	84 582	1 557 498	5 410 551
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 406 936	723 612	53 575	77 387	83 330	656 286	4 001 126
Резерв, использованный при продаже кредитов	(1 953 232)	(198 163)	(21 635)	(114 329)	(55 834)	(1 630 323)	(3 973 516)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2011 года	3 254 511	763 748	310 125	414 238	112 078	583 461	5 438 161

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2011 года	379 880	36 699	2 432	419 011
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(57 813)	33 695	(2 432)	(26 550)
Резерв, использованный при продаже кредитов	-	(36 712)	-	(36 712)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2011 года	322 067	33 682	-	355 749

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2010 года	1 267 630	88 560	103 383	167 674	31 434	1 499 632	3 158 313
Резерв под обесценение в течение года	1 533 177	149 739	174 802	283 506	53 148	57 866	2 252 238
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2010 года	2 800 807	238 299	278 185	451 180	84 582	1 557 498	5 410 551

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2010 года	254 611	67 081	9 189	330 881
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	311 549	(30 382)	(6 757)	274 410
Резерв, использованный при продаже кредитов	(186 280)	-	-	(186 280)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2010 года	379 880	36 699	2 432	419 011

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2011 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 8 475 744 тысячи рублей (2010 г.: 4 584 592 тысячи рублей): денежная выручка составила 4 018 729 тысяч рублей (2010 г.: 4 621 650 тысяч рублей), денежная выручка к получению составила 501 176 тысяч рублей (2010 г.: 383 909 тысяч рублей), а сервисный актив составил 21 641 тысячу рублей (2010 г.: 191 158 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 4 010 228 тысяч рублей (2010 г.: 186 280 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный в течение 2011 года и отраженный в отчете о совокупном доходе, составил 76 030 тысяч рублей (2010 г.: 798 405 тысяч). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 33).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк выкупил кредиты, ранее проданные МДМ Банку в течение финансового года, закончившегося 31 декабря 2008 года. Выкупленные кредиты были отражены при первоначальном признании по справедливой стоимости, увеличенной на транзакционные издержки. Руководство рассмотрело необходимость включения балансовой стоимости сервисного актива в стоимость выкупленного портфеля при первоначальном признании. В случае если балансовая стоимость сервисного актива была бы включена в балансовую стоимость выкупленных кредитов, средняя эффективная процентная ставка по выкупленному портфелю составила бы порядка 11%, тогда как средняя эффективная ставка по подобным кредитам, выдаваемым Банком в то время, составляла порядка 23%. Основываясь на данном анализе, руководство заключило, что сервисный актив не должен быть включен в балансовую стоимость выкупленных кредитов, и отразило ускоренную амортизацию сервисного актива в сумме 360 722 тысячи рублей в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Кредиты были выкуплены у банка, в котором крупный акционер Группы занимал руководящую должность и был крупным акционером.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	109 943 236	97,1	71 583 096	94,2
Финансовые услуги	1 416 168	1,3	1 033 271	1,4
Производство	524 970	0,5	984 156	1,3
Торговля	398 168	0,4	1 029 153	1,4
Прочее	952 811	0,8	1 357 320	1,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	113 235 353	100,0	75 986 996	100,0

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	57 963 483	24 599 344	5 488 348	121 988	4 333 885	1 420 095	93 927 143
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитным страхованием	4 393 554	2 287	411 037	42 533	86 359	341 847	5 277 617
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	1 416 982	-	5 483 081	6 900 063
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	143 500	-	-	-	-	-	143 500
- прочими активами	287 355	6 880	64 428	-	1 186 468	2 149 782	3 694 913
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	62 787 892	24 608 511	5 963 813	1 581 503	5 606 712	9 394 805	109 943 236

Прочие активы в основном включают дебиторскую задолженность и оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; оставшаяся сумма раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
Необеспеченные кредиты	560 166	44 649	-	604 815
Кредиты, гарантированные другими банками	170 683	-	-	170 683
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	57 410	22 511	-	79 921
- другими объектами недвижимости	663 365	107 195	-	770 560
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	-	-	516 536	516 536
- денежными депозитами	200 726	-	-	200 726
- кредитами третьим сторонам	813 488	-	-	813 488
- прочими активами	51 055	84 333	-	135 388
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 516 893	258 688	516 536	3 292 117

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты	46 594 309	4 606 314	2 433 209	613 044	1 885 203	5 135 968	61 268 047
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитным страхованием	3 439 956	659	252 506	43 309	38 850	42 724	3 818 004
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	1 358 281	-	3 449 113	4 807 394
- прочими активами	184 816	4 086	45 961	-	1 454 788	-	1 689 651
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	50 219 081	4 611 059	2 731 676	2 014 634	3 378 841	8 627 805	71 583 096

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	860 071	16 132	-	-	876 203
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	98 062	598	-	-	98 660
- другими объектами недвижимости	1 771 125	70 077	-	-	1 841 202
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	-	-	539 741	-	539 741
- денежными депозитами	3	-	-	-	3
- кредитами третьим сторонам	834 942				834 942
- прочими активами	136 376	61 940	-	14 833	213 149
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 700 579	148 747	539 741	14 833	4 403 900

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
Кредиты, не включенные в классификацию	4 743 214	5 798 502	40 441	540 453	858 855	-	11 981 465
Хорошие кредиты	11 935 728	1 551 282	436 484	784 618	740 732	-	15 448 844
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату:							
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	18 945 005	5 870 493	128 517	2 109 192	2 470 133	3 960 799	33 484 139
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	13 436 874	3 488 126	313 326	1 040 654	1 290 806	1 357 754	20 927 540
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	2 625 587	1 178 196	135 859	192 450	128 574	383 570	4 644 236
- Прочие кредиты	3 303 662	3 960 226	159 687	221 207	136 833	1 188 421	8 970 036
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	54 990 070	21 846 825	1 214 314	4 888 574	5 625 933	6 890 544	95 456 260
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	2 905 557	1 264 830	10 927	202 210	165 950	511 225	5 060 699
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	2 905 557	1 264 830	10 927	202 210	165 950	511 225	5 060 699
<i>Кредиты с индивидуальными признаками обесценения</i>							
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 393 140	690 182	39 121	77 353	57 037	334 452	2 591 285
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	960 805	408 092	16 015	46 244	39 948	183 436	1 654 540
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 454 616	293 049	44 524	50 187	47 733	356 885	2 246 994
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	1 083 704	105 533	256 602	342 144	27 212	1 118 263	2 933 458
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	4 892 265	1 496 856	356 262	515 928	171 930	1 993 036	9 426 277
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	62 787 892	24 608 511	1 581 503	5 606 712	5 963 813	9 394 805	109 943 236
За вычетом резерва под обесценение	(3 254 511)	(763 748)	(310 125)	(414 238)	(112 078)	(583 461)	(5 438 161)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	59 533 381	23 844 763	1 271 378	5 192 474	5 851 735	8 811 344	104 505 075

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, не включенные в классификацию	220 771	163	-	220 934
Хорошие кредиты	831 941	-	516 536	1 348 477
Прочие текущие кредиты	923 811	161 595	-	1 085 406
Пролонгированные кредиты	51 240	8 071	-	59 311
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	2 027 763	169 829	516 536	- 2 714 128
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	-	9 979	-	9 979
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	9 979	-	9 979
<i>Кредиты с индивидуальными признаками обесценения</i>				
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 60 дней	24 321	14 016	-	38 337
- Кредиты с задержкой платежа от 60 до 90 дней	116 075	16 122	-	132 197
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	67 443	14 457	-	81 900
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	117 226	27 108	-	144 334
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	164 065	7 177	-	171 242
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	489 130	78 880	-	- 568 010
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 516 893	258 688	516 536	- 3 292 117
За вычетом резерва под обесценение	(322 067)	(33 682)	-	(355 749)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	2 194 826	225 006	516 536	- 2 936 368

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
Неклассифицированные кредиты	5 520 531	429 546	152 301	103 926	318 303	-	6 524 607
Хорошие кредиты	7 582 245	488 895	502 134	763 835	441 669	-	9 778 778
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату:							
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	19 380 880	857 457	173 884	679 358	1 119 799	4 450 019	26 661 397
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	9 002 823	1 114 485	362 368	740 928	617 086	-	11 837 690
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	1 580 959	488 746	100 407	202 077	54 947	-	2 427 136
- Прочие кредиты	565 497	594 622	237 328	197 196	27 240	1 034 302	2 656 185
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	43 632 935	3 973 751	1 528 422	2 687 320	2 579 044	5 484 321	59 885 793
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	1 851 835	248 989	110 518	113 960	62 075	418 238	2 805 615
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	1 851 835	248 989	110 518	113 960	62 075	418 238	2 805 615
<i>Кредиты с индивидуальными признаками обесценения</i>							
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 109 983	137 922	40 774	63 468	26 730	434 617	1 813 494
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	848 290	104 021	39 550	49 066	22 356	246 540	1 309 823
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	918 598	99 696	96 623	72 269	20 427	303 153	1 510 766
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	1 857 440	46 680	198 747	392 758	21 044	1 740 936	4 257 605
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	4 734 311	388 319	375 694	577 561	90 557	2 725 246	8 891 688
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	50 219 081	4 611 059	2 014 634	3 378 841	2 731 676	8 627 805	71 583 096
За вычетом резерва под обесценение	(2 800 807)	(238 299)	(278 185)	(451 180)	(84 582)	(1 557 498)	(5 410 551)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	47 418 274	4 372 760	1 736 449	2 927 661	2 647 094	7 070 307	66 172 545

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Хорошие кредиты	1 534 811	5 604	539 741	-	2 080 156
Прочие текущие кредиты	1 720 728	100 083	-	8 151	1 828 962
Пролонгированные кредиты	30 931	-	-	-	30 931
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	3 286 470	105 687	539 741	8 151	3 940 049
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты</i>					
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	55 307	647	-	1 283	57 237
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	55 307	647	-	1 283	57 237
<i>Кредиты с индивидуальными признаками обесценения</i>					
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 60 дней	34 837	1 682	-	992	37 511
- Кредиты с задержкой платежа от 60 до 90 дней	28 597	-	-	-	28 597
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	57 029	210	-	383	57 622
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	78 719	7 182	-	379	86 280
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	159 620	33 339	-	3 645	196 604
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	358 802	42 413	-	5 399	406 614
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	3 700 579	148 747	539 741	14 833	4 403 900
За вычетом резерва под обесценение	(379 880)	(36 699)	-	(2 432)	(419 011)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	3 320 699	112 048	539 741	12 401	3 984 889

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Неклассифицированные кредиты – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Хорошие кредиты – кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей), от даты выдачи до отчетной даты, осуществляются своевременно.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансо- вая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния	Балансо- вая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	221 865	655 253	59 311 516	196 245
Кредитные карты	6 492	388 687	23 838 271	-
Кредиты МСБ	98 638	234 446	5 753 097	19 638
Ипотечные кредиты	1 136 276	2 729 145	135 102	23 139
Кредиты на покупку автомобилей	839 260	2 066 682	4 353 214	52 804
Прочие кредиты	7 630 391	22 265 694	1 180 953	140 457
Итого кредитов, выданных физическим лицам	9 932 922	28 339 907	94 572 153	432 283

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 595 802	3 855 580	599 023	252 933
Кредиты МСБ	156 729	481 863	68 278	52 613
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	516 536	604 303	-	-
Итого кредитов корпоративным клиентам	2 269 067	4 941 746	667 301	305 546

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	164 668	420 430	47 253 606	67 903
Кредитные карты	2 891	213 686	4 369 869	900
Ипотечные кредиты	1 067 974	2 172 131	668 475	3 609
Кредиты на покупку автомобилей	1 108 097	2 311 240	1 819 564	72 421
Кредиты МСБ	65 711	129 448	2 581 383	7 070
Прочие кредиты	3 491 772	10 439 207	3 578 535	-
Итого кредитов физическим лицам	5 901 113	15 686 142	60 271 432	151 903

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	2 864 775	5 649 814	455 924	230 746
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	539 741	588 126	-	-
Кредиты МСБ	108 884	358 637	3 164	515
Финансовый лизинг	12 401	12 401	-	-
Итого кредитов корпоративным клиентам	3 525 801	6 608 978	459 088	231 261

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Незавершенное строительство			
	Земля	Здания	Оборудование	Итого	
Стоимость					
1 января 2010 года	3 861	2 350 990	147 537	1 059 381	3 561 769
Объединение бизнеса (Примечание 23)	121	58 364	-	243 173	301 658
Поступления	-	147 022	156 828	77 675	381 525
Выбытия	-	(47 278)	-	(119 164)	(166 442)
Передачи	-	67 634	(102 787)	35 153	-
31 декабря 2010 года	3 982	2 576 732	201 578	1 296 218	4 078 510
Поступления	2 549	477 005	151 996	310 908	942 458
Выбытия	-	(309 750)	-	(85 914)	(395 664)
Передачи	-	8 719	(171 702)	162 983	-
Выбытие дочерних компаний (Примечание 24)	-	-	-	(56 212)	(56 212)
31 декабря 2011 года	6 531	2 752 706	181 872	1 627 983	4 569 092
Амортизация					
1 января 2010 года	-	141 610	-	586 747	728 357
Отчисления	-	32 866	-	213 910	246 776
Выбытия	-	(8 837)	-	(49 800)	(58 637)
31 декабря 2010 года	-	165 639	-	750 857	916 496
Отчисления	-	36 030	-	258 512	294 542
Выбытия	-	(42 537)	-	(55 478)	(98 015)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(50 783)	(50 783)
31 декабря 2011 года	-	159 132	-	903 108	1 062 240
Остаточная стоимость					
1 января 2010 года	3 861	2 209 380	147 537	472 634	2 833 412
31 декабря 2010 года	3 982	2 411 093	201 578	545 361	3 162 014
31 декабря 2011 года	6 531	2 593 574	181 872	724 875	3 506 852

Незавершенное строительство представляет собой незавершенные здания, а также оборудование, еще не введенное в эксплуатацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основные средства Группы были застрахованы российскими страховыми компаниями на 1 672 964 тысячи рублей (2010 г.: 1 621 810 тысяч рублей).

12 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Прочие финансовые активы			
Расчеты с биржами		953 087	239 188
Дебиторская задолженность по продаже кредитов		501 176	383 909
Дебиторская задолженность и предоплаты		440 893	34 810
Сервисный актив		83 219	116 143
Валютные контракты спот и форвард	31	53 698	12 768
Расчеты с Государственной системой страхования вкладов		5 276	255 031
Прочие финансовые активы		41 608	41 652
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		2 078 957	1 083 501
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов		(350 379)	(337 983)
Итого прочих финансовых активов		1 728 578	745 518
Прочие нефинансовые активы			
Предоплата за услуги и оборудование		454 645	252 588
Предоплата по налогу на прибыль		272 859	11 914
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		201 061	227 327
Прочие нефинансовые активы		-	3 413
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение		928 565	495 242
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов		(46 685)	(90 461)
Итого прочих нефинансовых активов		881 880	404 781
Итого прочих активов		2 610 458	1 150 299

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, остаток которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Дебиторская задолженность по продаже кредитов представляет собой остатки, причитающиеся от контрагентов за проданные им кредиты.

Дебиторская задолженность и предоплаты представляют собой расчеты с поставщиками, работниками и прочими дебиторами.

Расчеты с Государственной системой страхования вкладов представляют собой суммы, возмещенные клиентам обанкротившегося банка «СИР» и причитающиеся к получению от Государственной системы страхования вкладов в соответствии с агентским соглашением между Банком и Государственной системой страхования вкладов.

12 Прочие активы (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность и предоплаты	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	102 559	315 216	10 669	428 444
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 387)	(28 100)	(1 893)	(31 380)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	101 172	287 116	8 776	397 064

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2010 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность и предоплаты	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	31 715	137 429	7 810	176 954
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	70 844	177 787	2 859	251 490
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	102 559	315 216	10 669	428 444

На 31 декабря 2011 года резерв под обесценение прочих активов включает резерв под обесценение в размере 46 685 тысяч рублей (2010 г.: 90 461 тысяча рублей) в отношении предоплат за услуги и оборудование.

12 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по продаже кредитов по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)

2011

2010

Дебиторская задолженность по продаже кредитов

Дебиторская задолженность, обесцененная в индивидуальном порядке (общая сумма)

- Со сроком погашения после отчетной даты	248 593	252 799
- Пролонгированная дебиторская задолженность	248 000	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	383	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 200	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	131 110

Итого дебиторской задолженности по продаже кредитов,

в индивидуальном порядке определенной как обесцененная (общая сумма)

501 176

383 909

За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по продаже кредитов

(287 116)

(315 216)

Итого дебиторской задолженности по продаже кредитов

214 060

68 693

Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение в размере 109 948 тысяч рублей (2010 г.: 113 228 тысяч рублей), относящийся к прочим активам, помимо раскрытых в таблице выше, является достаточным для покрытия убытков, понесенных по этим активам.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

13 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)

Прим.

2011

2010

Соглашения прямого репо с ЦБ РФ	8,30	3 012 633	-
Необеспеченные краткосрочные кредиты от российских коммерческих банков		2 249 098	60 014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		81 525	63 857

Итого средств других банков

5 343 256

123 871

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства других банков включали обязательства в сумме 3 012 633 тысячи рублей (2010 г.: ноль) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8 и 30.

На 31 декабря 2011 необеспеченные краткосрочные кредиты имеют процентную ставку 5,6% (2010 г.: 2,75%) и срок погашения в январе 2012 года (2010 г.: в январе 2011 года).

13 Средства других банков (продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	250 173	1 422 190
- Срочные депозиты	1 635 860	1 385 142
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 357 761	4 460 614
- Срочные депозиты	5 283 303	3 297 567
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	18 404 937	14 802 298
- Срочные депозиты	76 103 240	48 007 146
Итого средств клиентов	106 035 274	73 374 957

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	94 508 177	89,1%	62 809 444	85,6%
Финансовое посредничество	4 383 044	4,1%	3 159 275	4,3%
Строительство	1 566 238	1,5%	1 229 160	1,7%
Производство	1 188 949	1,1%	1 039 305	1,4%
Оптовая и розничная торговля	1 052 594	1,0%	978 061	1,3%
Образование	648 717	0,6%	1 220 316	1,7%
Электро-, газо- и водоснабжение	471 703	0,4%	239 435	0,3%
Недвижимость и аренда	429 827	0,4%	165 904	0,2%
Транспорт, хранение и телекоммуникации	292 237	0,3%	629 142	0,9%
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	283 954	0,3%	243 770	0,3%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	140 294	0,1%	174 127	0,2%
Гостиничный бизнес и рестораны	49 806	0,0%	34 817	0,0%
Судоходство	42 669	0,0%	32 153	0,0%
Здравоохранение и социальная защита	36 155	0,0%	50 050	0,1%
Рыболовство	8 427	0,0%	2 138	0,0%
Прочее	932 483	0,9%	1 367 860	1,9%
Итого средств клиентов	106 035 274	100%	73 374 957	100%

На 31 декабря 2011 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 5 655 010 тысяч рублей или 5,59% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 5 783 139 тысяч рублей или 7,90%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, второй транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в сентябре 2014 г., купонный доход 10,5%	2 053 500	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, пятый транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в октябре 2013 г., купонный доход 9,0%	2 035 500	2 035 020
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, первый транш (1 000 000 тысяч рублей), срок погашения в марте 2013 г., купонный доход 7,5%	1 000 193	1 038 700
Векселя	121	7 071
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 089 314	3 080 791

В марте 2010 года Банк выпустил на ММВБ транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 1 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 10 марта 2011 года и 7 марта 2013 года. 14 марта 2011 года по официальной ofercie Банк выкупил облигации в сумме 958 971 тысяча рублей по номинальной цене этого транша. В апреле и августе 2011 года Банк вновь продал эти выкупленные облигации со ставкой купона 7,5% годовых.

В октябре 2010 года Банк выпустил на ММВБ транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 9,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 19 апреля 2012 года и 17 октября 2013 года.

В сентябре 2011 года Банк выпустил на ММВБ транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 2 октября 2012 года.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32. Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

16 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<i>Кредиты Европейского Банка Реконструкции и Развития («ЕБРР»):</i>		
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения второго транша – август 2014 г.	786 495	-
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения первого транша – ноябрь 2013 г.	771 703	760 712
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+5,00%, дата погашения второго транша – август 2015 г.	229 284	228 012
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+4,00%, дата погашения второго транша – декабрь 2012 г.	62 469	211 023
Итого прочих заемных средств	1 849 951	1 199 747

См. Примечание 32 в отношении справедливой стоимости прочих заемных средств. Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

17 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	409 454	264 624
Гарантия по проданным кредитам	24 285	99 010
Прочее	401 081	105 894
Итого прочих финансовых обязательств	834 820	469 528
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	206 620	76 450
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	130 743	33 514
Резерв на юридические иски	123 590	93 835
Текущее налоговое обязательство	11 086	125 120
Прочее	2 843	1 138
Итого прочих нефинансовых обязательств	474 882	330 057
Итого прочих обязательств	1 309 702	799 585

Резерв на судебные иски представляет собой дисконтированную сумму оценки директорами будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики, и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и практику работы судов.

Гарантия по проданным кредитам возникла из обязательства Банка выкупить квалифицируемые кредиты, проданные Агентству по ипотечному жилищному кредитованию. Ниже представлено изменение гарантии в течение года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Остаток на начало года	99 010	103 909
Справедливая стоимость гарантии, выданной в этом году, на дату выпуска	2 468	99 010
Изменение справедливой стоимости выданной гарантии	(77 193)	(103 909)
Итого гарантии по проданным кредитам	24 285	99 010

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32. Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Субординированный долг	968 217	1 294 231
Итого субординированного долга	968 217	1 294 231

21 июня 2007 года Группа выпустила субординированные обязательства с номиналом в долларах США в сумме 43 000 тысяч долларов США. Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 11% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 26 июня 2012 года и плавающую процентную ставку, установленную в дальнейшем равной ставке Казначейства США плюс 7,45% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2017 года. Группа имеет право досрочного погашения данного субординированного долга по номиналу 26 июня 2012 года.

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 32. Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

19 Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновен- ных акций в обращении	Количество Привилегиро- ванных акций в обращении	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Воздей- ствие инфляции на уставный капитал	Итого
На 1 января 2010 года	54 853 884 436	805 170 000	548 539	8 052	119 837	676 428
Выпущенные новые акции	9 711 820 695	-	97 118	-	-	97 118
На 31 декабря 2010 года	64 565 705 131	805 170 000	645 657	8 052	119 837	773 546
Выпущенные новые акции	8 597 500 000	-	85 975	-	-	85 975
Собственные акции, выкупленные Банком	(3 705 660 960)	(805 150 000)	(37 056)	(8 052)	-	(45 108)
На 31 декабря 2011 года	69 457 544 171	20 000	694 576	-	119 837	814 413

19 Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели 1 170 000 привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию. Держатели 804 000 000 привилегированных акций имеют право на дивиденды в размере 14,08% от учетной ставки банковского процента от номинальной стоимости на 31 декабря каждого года. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, акционеры, владеющие привилегированными акциями, получают право голосования на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

9 марта 2011 года Банк выпустил 8 597 500 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. 4 мая 2011 года Международная Финансовая Корпорация («IFC») купила 8 597 500 000 обыкновенных акций Банка, что соответственно привело к увеличению уставного капитала в сумме 85 975 тысяч рублей и увеличению эмиссионного дохода в сумме 1 977 424 тысячи рублей, отраженных в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств за отчетный период.

В течение отчетного периода после утверждения Советом директоров в июне 2011 года был произведен выкуп собственных акций Банка. Ниже приведена информация о выкупе:

Вид акций	Количество приобретен- ных собственных акций	Стоимость акции	Сумма выкупа
Обыкновенные акции	3 705 660 960	0,24	889 357
Привилегированные акции	805 150 000	0,185	148 953
Итого	4 510 810 960		1 038 310

Номинальная стоимость выкупленных акций уменьшила уставный капитал Банка на 45 108 тысяч рублей (2010 г.: ноль), а оставшаяся разница между номинальной стоимостью и стоимостью покупки привела к снижению эмиссионного дохода на 993 202 тысячи рублей (2010 г.: ноль) на 30 июня 2011 года. В июле 2010 года Банк выпустил 8 311 230 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию для конвертации в акции Ростпромстройбанка. Акции предоставлялись только акционерам Ростпромстройбанка.

В мае 2010 года Банк выпустил 1 400 590 695 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая для выкупа неконтролирующей доли в Камабанке. Акции предоставлялись только акционерам Камабанка.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 9 932 180 тысяч рублей (2010 г.: 6 530 021 тысячу рублей).

20 Процентные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	23 836 835	14 006 703
Ценные бумаги	581 471	531 191
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	434 683	594 536
Средства в других банках	249 390	54 143
Процентные доходы по сделкам обратного репо	36 692	29 125
Финансовый лизинг	1 098	9 290
Итого процентных доходов	25 140 169	15 224 988
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	6 257 340	5 275 577
Срочные депозиты юридических лиц	607 064	380 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	329 650	179 613
Срочные депозиты других банков	192 196	20 122
Прочие заемные средства	167 607	45 280
Субординированный долг	120 145	143 845
Процентные расходы по сделкам прямого репо	37 776	4 899
Текущие/расчетные счета	17 092	23 257
Прочее	1 595	13 761
Итого процентных расходов	7 730 465	6 087 305
Чистые процентные доходы	17 409 704	9 137 683

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 1 234 758 тысяч рублей (2010 г.: 653 587 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и валютным операциям	242 553	319 766
Комиссия по кассовым операциям	92 721	111 100
Комиссия по пластиковым картам	62 799	26 708
Комиссия за обслуживание счета	32 291	81 410
Агентское вознаграждение	12 086	39 500
Прочее	39 061	61 473
Итого комиссионных доходов	481 511	639 957
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и валютным операциям	174 908	109 757
Агентское вознаграждение	139 136	78 589
Инкассация	68 823	50 480
Комиссия по кассовым операциям	15 545	14 289
Прочее	27 723	23 730
Итого комиссионных расходов	426 135	276 845
Чистый комиссионный доход	55 376	363 112

22 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		3 381 161	2 206 468
Социальный налог		825 121	452 814
Расходы на аренду		529 182	299 958
Расходы, относящиеся к основным средствам		457 106	325 915
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		403 433	276 232
Рекламные и маркетинговые услуги		377 174	314 547
Амортизация основных средств	11	294 542	246 776
Списание материалов		293 047	132 734
Отчисления в систему страхования вкладов		290 372	183 248
Расходы на информационные технологии		257 263	194 013
Расходы, связанные с охранными услугами		222 773	189 160
Связь и почтовые услуги		194 552	117 503
Страхование		176 230	22 871
Амортизация нематериальных активов		81 725	60 275
Списание дебиторской задолженности		4 573	3 355
Расторжение договора аренды		-	92 872
Прочие расходы		476 324	300 604
Итого административных и прочих операционных расходов		8 264 578	5 419 345

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 557 476 тысяч рублей (2010 г.: 320 516 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала за 2011 год включают сумму 12 500 тысяч рублей (2010 г.: ноль), которая представляет собой основанное на долевом участии вознаграждение, выплаченное ключевому руководству Банка (Примечание 33).

23 Объединения бизнеса

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010
ООО «Городской Ипотечный Банк»	426 985
ЗАО «Сантандер Консьюмер Банк»	262 282
ОАО «Ростпромстройбанк»	(14 350)
Итого отрицательного гудвила	674 917

9 декабря 2010 года Группа приобрела 100% уставного капитала ЗАО «Сантандер Консьюмер Банк» за денежное вознаграждение в сумме 1 339 910 тысяч рублей и получила контроль за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании акционеров. Справедливая стоимость приобретенных чистых активов составила 1 602 192 тысячи рублей. В консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, отражен отрицательный гудвилл в сумме 262 282 тысячи рублей. Приобретенная дочерняя компания увеличит присутствие Группы на выбранном рынке розничных услуг и, как ожидается, повысит прибыльность путем повышения эффективности за счет эффекта масштаба.

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о гудвиле, возникшем в результате приобретения ЗАО «Сантандер Консьюмер Банк»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	527 493
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14 795
Средства в других банках	11 040
Кредиты и авансы клиентам	2 554 056
Прочие активы	3 694
Отложенный налоговый актив	31 791
Основные средства	28 043
Нематериальные активы	10 447
Средства других банков	(1 449 587)
Средства клиентов	(122 527)
Прочие обязательства	(7 053)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	1 602 192
Отрицательный гудвил, связанный с приобретением	(262 282)
Уплаченная сумма денежных средств	1 339 910

1 июля 2010 года Группа приобрела 100% уставного капитала ООО «Городской Ипотечный Банк» за денежное вознаграждение в сумме 1 832 800 тысяч рублей и получила контроль за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании акционеров. Справедливая стоимость приобретенных чистых активов составила 2 259 785 тысяч рублей. В консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, отражен отрицательный гудвилл в сумме 426 985 тысяч рублей. Приобретенная дочерняя компания увеличит присутствие Группы на выбранном рынке розничных услуг и, как ожидается, повысит прибыльность путем повышения эффективности за счет эффекта масштаба.

23 Объединения бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о гудвиле, возникшем в результате приобретения ООО «Городской Ипотечный Банк»:

(в тысячах российских рублей)

	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 257 505
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	200 479
Сервисный актив	1 528 202
Прочие активы	371 142
Основные средства	162 625
Нематериальные активы	32 804
Средства других банков	(1 213)
Средства клиентов	(596 443)
Прочие заемные средства	(94 101)
Отложенное налоговое обязательство	(2 004)
Прочие обязательства	(1 599 211)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	2 259 785
Отрицательный гудвил, связанный с приобретением	(426 985)
Уплаченная сумма денежных средств	1 832 800

30 июня 2010 года Группа приобрела 100% уставного капитала ОАО «Ростпромстройбанк» за счет 8 311 230 000 собственных акций, выпущенных Банком, справедливой стоимостью 1 144 257 тысяч рублей и получила контроль за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании акционеров. Справедливая стоимость приобретенных чистых активов составила 1 129 907 тысяч рублей. По состоянию на дату приобретения приобретенная дочерняя компания имела убыток в сумме 134 066 тысяч рублей и процентный доход в сумме 322 531 тысячи рублей. Руководство провело тест на обесценение гудвила по состоянию на 31 декабря 2010 года, в результате чего гудвил был полностью обесценен. Приобретенная дочерняя компания увеличит присутствие Группы на выбранном рынке розничных услуг и, как ожидается, повысит прибыльность путем повышения эффективности за счет эффекта масштаба.

(в тысячах российских рублей)

	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	561 377
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	60 249
Средства в других банках	276 376
Кредиты и авансы клиентам	2 712 098
Ценные бумаги	491 664
Прочие активы	325 041
Отложенный налоговый актив	22 531
Основные средства	110 990
Нематериальные активы	22 061
Средства клиентов	(3 382 714)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20 663)
Прочие обязательства	(49 005)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	1 130 005
Гудвил, связанный с приобретением	14 350
Справедливая стоимость вознаграждения, полностью основанного на акциях	1 144 355

На 1 июля 2010 года денежные средства и их эквиваленты ОАО «Ростпромстройбанк» включают остатки по операциям с ОАО «Восточный экспресс банк» в сумме 516 208 рублей.

23 Объединения бизнеса (продолжение)

В мае 2010 года Группа приобрела все оставшиеся активы и обязательства Камабанка и впоследствии произвела юридическое слияние с этим банком, в соответствии с российским законодательством. Возмещение было предоставлено в форме новых 1 400 590 695 акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая, выпущенных Банком в обмен на акции Камабанка. Приобретение было отражено в учете как сделка с собственниками в составе собственных средств Банка:

(в тысячах российских рублей)

Доля неконтролирующих акционеров на 1 января	210 436
Доля неконтролирующих акционеров (20,06%) в убытке за период	(3 836)
Итого доля неконтролирующих акционеров на дату приобретения	206 000
Переданное возмещение:	
Выпущенные акции по номинальной стоимости	14 005
Превышение/(дефицит) над номинальной стоимостью выпущенных акций	192 595

24 Результат от продажи дочерней компании

8 июля 2011 года Банк продал 100% уставного капитала Восточного ипотечного банка. Дочерняя компания ранее была классифицирована как группа выбытия, и классификация ее активов и обязательств в отчете о финансовом положении была соответствующим образом изменена. Ниже в таблице представлена информация о проданных активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

*(в тысячах российских рублей)***8 июля 2011 года**

Денежные средства и их эквиваленты	1 400 074
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	83
Прочие активы	201
Основные средства	6 976
Нематериальные активы	10 285
Средства клиентов	(5 210)
Прочие обязательства	(3 375)
Отложенное налоговое обязательство	(2 056)
Чистые активы дочерней компании	1 406 978
Балансовая стоимость проданных чистых активов	1 406 978
Общая сумма, полученная за проданные активы	1 571 342
Приток денежных средств при продаже	1 571 342

Прибыль от продажи дочерней компании включает:

*(в тысячах российских рублей)***Прибыль от продажи
дочерней компании**

Возмещение, полученное за продажу дочерней компании	1 571 342
Балансовая стоимость проданных чистых активов за вычетом неконтролирующей доли участия	1 406 978
Прибыль от продажи дочерней компании	164 364

На 8 июля 2011 года денежные средства и их эквиваленты Восточного ипотечного банка включают остатки по операциям с ОАО «Восточный экспресс банк» в сумме 1 400 074 рублей.

25 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	824 953	705 159
Отложенное налогообложение	336 922	(118 933)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 161 875	586 226

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний, зарегистрированных на территории Российской Федерации, составляет 20% (2010 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли «Ориент Экспресс Финанс Лимитед» («OEFL»), составляет 25% (2010 г.: 25%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль до налогообложения	5 766 718	2 795 484
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	1 153 344	559 097
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	16 858	34 425
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(8 327)	(7 296)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 161 875	586 226

25 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и Ирландии приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	1 января 2011 года	Объедине- ния бизнеса	Восстанов- лено/(отнесе- но) на счет прибылей и убытков	Отнесено на прочий совокупный доход	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Ценные бумаги	66 854		14 076	(1 151)	79 779
Резерв на возможные потери по кредитам банкам	(8 611)	-	8 611	-	-
Кредиты клиентам:					
- Основная сумма	46 092	-	(46 092)	-	-
- Нарощенные проценты	68 550		(63 628)		4 922
- Отложенный комиссионный доход	240 179	-	(113 397)	-	126 782
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(336 608)	3 173	(178 670)	-	(512 105)
Резерв на возможные потери по прочим активам	(41 465)	-	(147 967)	-	(189 432)
Сервисный актив	(24 487)	-	(465)	-	(24 952)
Амортизация сервисного актива	1 258	-	7 050	-	8 308
Основные средства	(168 775)	-	26 031	-	(142 744)
Нематериальные активы	(52 139)	-	2 865	-	(49 274)
Средства клиентов	(17 226)	-	(6 591)	-	(23 817)
Прочие начисления	66 831	-	80 459	-	147 290
Прочие активы и обязательства	182 011	-	80 796	-	262 807
Чистый отложенный налоговый актив	54 810	3 173	-	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	(32 346)	-	(336 922)	(1 151)	(312 436)

25 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли и текущих налоговых обязательств других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

	1 января 2010 года	Объединения бизнеса	Восстанов- лено/(отне- сено) на счет прибылей и убытков	Отнесено на прочий совокупный доход	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличива- ющих) налогооблагаемую базу					
Ценные бумаги	99 622	-	(30 777)	(1 991)	66 854
Резерв на возможные потери по кредитам банкам	(1 540)	-	(7 071)	-	(8 611)
Кредиты клиентам:					
- Основная сумма	233 062	-	(186 970)	-	46 092
- Наращенные проценты	(69 050)	-	137 600	-	68 550
- Отложенный комиссионный доход	150 428	-	89 751	-	240 179
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(261 171)	54 787	(130 224)	-	(336 608)
Резерв на возможные потери по прочим активам	(14 021)	-	(27 444)	-	(41 465)
Сервисный актив	(963 975)	-	939 488	-	(24 487)
Амортизация сервисного актива	878 645	-	(877 387)	-	1 258
Основные средства	(153 094)	-	(15 681)	-	(168 775)
Нематериальные активы	(31 903)	-	(20 236)	-	(52 139)
Средства клиентов	(2 279)	-	(14 947)	-	(17 226)
Прочие начисления	39 960	-	26 871	-	66 831
Прочие активы и обязательства	(53 949)	-	235 960	-	182 011
Чистый отложенный налоговый актив	(149 265)	54 787	118 933	(1 991)	54 810
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	(32 346)

25 Налог на прибыль (продолжение)**(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2011			2010		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	(73)	12	(61)	(124)	25	(99)
- Корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	2 291	(382)	1 909	10 619	(2 124)	8 495
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	4 685	(781)	3 904	(539)	108	(431)
Прочий совокупный доход	6 903	(1 151)	5 752	9 956	(1 991)	7 965

26 Дивиденды

	2011		2010	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	8 793	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(8 793)	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях	-	0,01	-	-

22 июня 2011 года Банк объявил о выплате дивидендов в сумме 8 793 тысяч рублей (2010 г.: ноль) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Дивиденды были объявлены только по привилегированным акциям. В апреле 2011 года дочерняя компания Банка объявила дивиденды в сумме 205 356 тысяч рублей по результатам 2010 года и предварительным данным о прибыли за 2011 год. На основании того, что указанные дивиденды представляют собой внутригрупповую операцию, они были полностью исключены при консолидации. Сумма уплаченного налога на дивиденды составила 20 309 тысяч рублей (2010 г.: ноль).

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции - данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, проведение лизинговых и расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации.
- Розничные банковские операции - данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами.
- Ипотечные банковские операции – данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

27 Сегментный анализ (продолжение)**(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО, скорректированной в соответствии с требованиями, предъявляемыми к внутренней отчетности. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные банковские операции	3 490 085	4 461 143
Розничные банковские операции	103 308 144	62 145 989
Казначейские операции	24 318 866	15 775 664
Ипотечное кредитование	5 299 352	7 649 027
Нераспределенные активы	703 191	466 111
Итого активов отчетных сегментов	137 119 638	90 497 934
Корпоративные банковские операции	11 534 046	10 543 564
Розничные банковские операции	94 852 761	62 908 776
Казначейские операции	13 260 257	5 700 961
Ипотечное кредитование	24 285	208 969
Нераспределенные обязательства	1 236 801	543 258
Итого обязательств отчетных сегментов	120 908 150	79 905 528

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Процентные доходы	488 000	22 719 447	785 739	1 146 983	-	25 140 169
Процентные расходы	(624 250)	(5 954 789)	(847 092)	(304 334)	-	(7 730 465)
Чистые процентные доходы	(136 250)	16 764 658	(61 353)	842 649	-	17 409 704
Резерв под обесценение кредитного портфеля	26 550	(3 947 551)	-	(53 575)	-	(3 974 576)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(109 700)	12 817 107	(61 353)	789 074	-	13 435 128
Комиссионные доходы	28 839	413 869	565	38 238	-	481 511
Комиссионные расходы	(14 679)	(387 258)	(4 413)	(19 785)	-	(426 135)
Результат продажи кредитов и задолженности	-	58 742	(9 216)	26 504	-	76 030
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(150 890)	-	-	(150 890)
Результат от продажи дочерней компании	-	-	164 364	-	-	164 364
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	24 179	723 866	-	-	748 045
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	(736)	(542 326)	-	-	(543 062)
Прочие операционные доходы	-	20 123	1 357	74 725	157 800	254 005
Операционные расходы	(512 787)	(6 702 828)	(149 478)	(236 771)	(662 714)	(8 264 578)
Прочие резервы	34 789	(45 001)	-	-	2 512	(7 700)
Прибыль до налогообложения	(573 538)	6 198 197	(27 524)	671 985	(502 402)	5 766 718
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 161 875)	(1 161 875)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(573 538)	6 198 197	(27 524)	671 985	(1 664 277)	4 604 843
Прочий совокупный доход						
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	1 848	-	-	1 848
Изменение фонда курсовых разниц	-	-	3 904	-	-	3 904
Прочий совокупный доход за год	-	-	5 752	-	-	5 752
Итого совокупный доход за год	(573 538)	6 198 197	(21 772)	671 985	(1 664 277)	4 610 595

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Процентные доходы	627 689	12 552 289	531 101	1 513 909	-	15 224 988
Процентные расходы	(403 189)	(4 738 958)	(397 467)	(547 691)	-	(6 087 305)
Чистые процентные доходы	224 500	7 813 331	133 634	966 218	-	9 137 683
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(274 410)	(2 077 436)	-	(174 802)	-	(2 526 648)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(49 910)	5 735 895	133 634	791 416	-	6 611 035
Комиссионные доходы	254 255	353 204	21 063	11 435	-	639 957
Комиссионные расходы	-	(78 188)	(673)	(20 119)	(177 865)	(276 845)
Восстановление сервисного актива по выкупу кредитов	-	(360 722)	-	-	-	(360 722)
Результат продажи кредитов и задолженности	10	-	-	798 395	-	798 405
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	36 672	-	-	36 672
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(12 921)	(9 584)	364 508	2 392	-	344 395
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(240)	(178)	(85 623)	3 312	-	(82 729)
Прочие операционные доходы	-	103 909	4 626	(99 094)	208 118	217 559
Операционные расходы	(241 989)	(4 529 205)	102 746	(386 432)	(364 465)	(5 419 345)
Прочие резервы	(158 996)	(203 660)	-	-	(25 159)	(387 815)
Гудвил	-	-	-	-	674 917	674 917
Прибыль до налогообложения	(209 791)	1 011 471	576 953	1 101 305	315 546	2 795 484
Расходы по налогу на прибыль					(586 226)	(586 226)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(209 791)	1 011 471	576 953	1 101 305	(270 680)	2 209 258
Прочий совокупный доход						
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	8 396	-	-	8 396
Изменение фонда курсовых разниц	-	-	(431)	-	-	(431)
Прочий совокупный доход за год	-	-	7 965	-	-	7 965
Итого совокупный доход за год	(209 791)	1 011 471	584 918	1 101 305	(270 680)	2 217 223

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Не распреде- лено между сегментами	Итого
Капитальные затраты (Примечание 11)	23 782	710 449	167 006	36 392	4 829	942 458
Амортизационные отчисления	9 495	283 640	66 675	14 529	1 928	376 267

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Не распреде- лено между сегментами	Итого
Капитальные затраты (Примечание 11)	18 807	261 998	66 508	32 247	1 965	381 525
Амортизационные отчисления	15 136	210 856	53 525	25 952	1 582	307 051

Капитальные затраты представляют собой поступления долгосрочных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов выплат по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 30):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Розничные банковские операции	11 977 325	2 900 318
Корпоративные банковские операции	350 672	323 548
Итого обязательств кредитного характера	12 327 997	3 223 866

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 20 («Процентные доходы») и Примечании 21 («Комиссионные доходы»).

(е) Географическая информация

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации. OEFL зарегистрирована и осуществляет деятельность на территории Ирландии в целях содействия торгам облигациями Банка на Ирландской фондовой бирже и образованию постоянного представительства Банка за пределами Российской Федерации. Группа не получает через OEFL существенные доходы от внешних клиентов, и OEFL не имеет основных средств, помимо финансовых активов.

28 Управление финансовыми рисками

Группа применяет методы активного управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный, включая риск изменения процентных ставок, риск изменения обменных курсов и риск ликвидности), а так же операционным, юридическим и репутационным рисками. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов с последующим отслеживанием с помощью системы внутреннего контроля фактического исполнения установленных целей и политики, соблюдения лимитов и исправления отклонений в соответствии с политикой руководства. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, юридического и репутационного рисков.

В Группе существует несколько кредитных комитетов, чьи функции в области принятия решений распределены по видам заемщиков и видам и уровню кредитов.

В Группе создан Комитет по управлению активами и обязательствами, который отвечает за планирование и мониторинг денежных потоков Группы, оценку экономической ситуации в целом, оценку структуры и эффективности активов и обязательств, утверждение покупки и продажи кредитных портфелей, установление лимитов по операциям в иностранной валюте, установление лимитов в отношении кредитного риска, связанного с другими банками, и лимитов в отношении эмитентов долговых обязательств.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Группа структурирует принимаемый кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Группа специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков - физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в активах Группы составляет более 50% в обоих годах. При этом доходы Группы не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Группы заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры анализа и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации; и
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и прочих кредитных рисков.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Группа диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества кредитов мелким заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

В Группе существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и прочих элементов кредитования.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Группе успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Группы и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Группе присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Группа использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении, если в данной финансовой отчетности не указано иное. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Группа измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы, описанной в Примечании 10.

Группа допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов АИЖК и другим банкам, однако считает его минимальным, так как АИЖК является государственным агентством и расчет производится непосредственно в момент или немедленно после передачи кредитов. Банк тщательно отбирает банков-контрагентов для таких продаж и обеспечивает максимально быстрое получение денежных средств от этих операций.

Банк утвердил политику в области взыскания безнадежных долгов, заключающуюся в следующем: сотрудники Банка предпринимают все возможные действия, чтобы напрямую связаться с заемщиками и взыскать просроченную задолженность до того, как просрочка превысит 120 дней. После этого Банк обращается в агентства, которые оказывают услуги по взысканию долгов на платной основе. Если долг не удается взыскать после того, как просрочка превысит один год, этот долг продается агентству по взысканию долгов.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

На 31 декабря 2011 года					
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансовые обязательства	За вычетом справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов	Валютные производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	121 695 799	(109 147 126)	-	-	12 548 673
Доллары США	6 670 395	(6 919 925)	-	-	(249 530)
Евро	4 029 223	(4 043 203)	-	-	(13 980)
Прочее	53 790	(10 578)	-	-	43 212
Итого	132 449 207	(120 120 832)	-	-	12 328 375

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

На 31 декабря 2010 года					
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	За вычетом справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов	Валютные производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Российские рубли	77 672 549	(69 472 477)	-	(448 394)	7 751 678
Доллары США	5 434 128	(6 614 607)	(8 759)	457 153	(732 085)
Евро	3 417 792	(3 431 890)	-	-	(14 098)
Прочее	43 289	(24 151)	-	-	19 138
Итого	86 567 758	(79 543 125)	(8 759)	8 759	7 024 633

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 31 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Воздейст- вие на прибыль или убыток после налого- обложения	Воздейст- вие на капитал (после налого- обложения)	Воздейст- вие на прибыль или убыток после налого- обложения	Воздейст- вие на капитал (после налого- обложения)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2010: укрепление на 20%)	(39 925)	(39 925)	(117 134)	(117 134)
Ослабление доллара США на 20% (2010: ослабление на 20%)	39 925	39 925	117 134	117 134
Укрепление евро на 20% (2010: укрепление на 20%)	(2 237)	(2 237)	(2 256)	(2 256)
Ослабление евро на 20% (2010: ослабление на 20%)	2 237	2 237	2 256	2 256

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки

Группа подвержена влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

На практике Группа имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Группе базируется на проведении Гар-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Большинство процентных обязательств Группы привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Группа сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Просрочен ные	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	25 546 472	21 133 998	24 905 581	57 391 653	3 471 503	32 448	132 481 655
Итого финансовых обязательств	38 809 407	32 159 146	31 454 456	17 697 702	121	-	120 120 832
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года							
	(13 262 935)	(11 025 148)	(6 548 875)	39 693 951	3 471 382	32 448	12 360 823
31 декабря 2010 года							
Итого финансовых активов	14 519 706	11 188 521	11 359 473	41 687 353	7 812 705	34 224	86 601 982
Итого финансовых обязательств	26 543 377	24 873 718	16 763 228	11 362 681	121	-	79 543 125
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года							
	(12 023 671)	(13 685 197)	(5 403 755)	30 324 672	7 812 584	34 224	7 058 857

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и собственного капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	2011		2010	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль (после налого- обло- жения)	Капитал (после налого- обло- жения)	Прибыль (после налого- обло- жения)	Капитал (после налого- обло- жения)
(в тысячах российских рублей)				
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	395 271	395 271	222 433	222 433
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	(395 271)	(395 271)	(222 433)	(222 433)
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	(14 901)	(14 901)	(8 857)	(8 857)
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	14 901	14 901	8 857	8 857

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий процентных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Корреспондентские счета	0,50	0,25	0,25
Ценные бумаги	8,50	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8,90	-	-
Средства в банках	7,50	1,70	2,40
Кредиты и авансы клиентам:			
- кредиты корпоративным клиентам	14,40	12,30	14,40
- кредиты физическим лицам	29,03	21,20	18,87
- Потребительские кредиты	31,13	22,95	20,44
- Кредитные карты	30,08	-	-
- Кредиты МСБ	27,97	14,83	15,37
- Автокредитование	29,51	20,51	18,97
- Ипотечные кредиты	12,74	10,94	-
- Прочие кредиты	15,28	11,01	9,64
Обязательства			
Средства других банков	5,60	5,80	4,60
Средства клиентов:			
- срочные депозиты юридических лиц	6,97	3,90	0,80
- срочные вклады физических лиц	9,60	6,20	5,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,53	-	-
Субординированный займ	-	11,28	-
Прочие заемные средства	11,50	-	-

Ниже представлена информация по эффективным средним процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Корреспондентские счета	0,50	0,25	0,25
Ценные бумаги	7,30	-	-
Средства в банках	4,90	3,20	2,00
Кредиты и авансы клиентам:			
- Кредиты корпоративным клиентам	15,70	17,10	17,20
- Кредиты физическим лицам	33,40	21,50	18,50
- Потребительские кредиты	34,16	21,92	15,67
- Кредитные карты	25,53	-	-
- Кредиты МСБ	33,39	19,15	17,94
- Автокредитование	29,39	19,36	16,93
- Ипотечные кредиты	12,23	-	-
- Прочие кредиты	15,18	11,10	-
Обязательства			
Средства других банков	9,40	-	-
Средства клиентов:			
- срочные депозиты юридических лиц	9,40	5,20	5,80
- срочные вклады физических лиц	10,30	7,00	6,40
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,38	-	-
Субординированный заем	-	11,28	-
Прочие заемные средства	8,40	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции были на 20% (2010 г.: на 20%) меньше, притом что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 1 262 тысячи рублей (2010 г.: на 1,249 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в уровне досрочных погашений, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2010 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 502 671	3 712 720	67 122	12 282 513
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 362 659	-	-	1 362 659
Ценные бумаги	4 410 841	-	-	4 410 841
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 878 669	-	-	3 878 669
Средства в других банках	1 370 819	-	6 133	1 376 952
Кредиты и авансы клиентам	107 441 124	-	319	107 441 443
Прочие финансовые активы	1 326 435	402 143	-	1 728 578
Итого финансовых активов	128 293 218	4 114 863	73 574	132 481 655
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5 095 432	233 541	14 283	5 343 256
Средства клиентов	105 857 278	153 294	24 702	106 035 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 089 314	-	-	5 089 314
Прочие заемные средства	-	1 849 951	-	1 849 951
Прочие финансовые обязательства	834 245	575	-	834 820
Субординированный долг	-	968 217	-	968 217
Итого финансовых обязательств	116 876 269	3 205 578	38 985	120 120 832
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	11 416 949	909 285	34 589	12 360 823
Обязательства кредитного характера	12 327 997	-	-	12 327 997

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 641 052	2 381 087	22 812	7 044 951
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	650 212	-	-	650 212
Ценные бумаги	6 149 742	-	-	6 149 742
Средства в других банках	1 843 085	11 040	-	1 854 125
Кредиты и авансы клиентам	70 157 268	-	166	70 157 434
Прочие финансовые активы	690 239	55 279	-	745 518
Итого финансовых активов	84 131 598	2 447 406	22 978	86 601 982
Финансовые обязательства				
Средства других банков	122 690	1 181	-	123 871
Средства клиентов	73 374 957	-	-	73 374 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 080 791	-	-	3 080 791
Прочие заемные средства	-	1 199 747	-	1 199 747
Прочие финансовые обязательства	414 202	55 326	-	469 528
Субординированный долг	-	1 294 231	-	1 294 231
Итого финансовых обязательств	76 992 640	2 550 485	-	79 543 125
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	7 138 958	(103 079)	22 978	7 058 857
Обязательства кредитного характера	3 223 866	-	-	3 223 866

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Руководство Группы осуществляет активный мониторинг риска ликвидности. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на конец года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы, по крайней мере, в обычных условиях деятельности.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Группа соблюдала указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года:

	Требование	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	110%	90%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	105%	105%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	95%	104%

Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Группы, и все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и докладываются руководству. Ежедневно Группой осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами.

Группа располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и имеет возможность получения дополнительного финансирования с целью обеспечения необходимых платежных обязательств. Активы Группы, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 051 590	110 339	206 741	-	-	5 368 670
Средства клиентов	33 808 134	32 313 619	32 354 597	12 635 914	-	111 112 264
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 393	172 225	239 755	5 947 291	121	6 399 785
Прочие заемные средства	13 611	337 465	505 913	1 473 724	-	2 330 713
Прочие финансовые обязательства	8 999	399 031	727 194	-	-	1 135 224
Валютные сделки спот, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- приток	(4 087 069)	-	-	-	-	(4 087 069)
- отток	4 033 371	-	-	-	-	4 033 371
Субординированный долг	34 355	166 235	203 915	1 817 508	-	2 222 013
Обязательства кредитного характера	12 327 997	-	-	-	-	12 327 997
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	51 231 381	33 498 914	34 238 115	21 874 437	121	140 842 968

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года без учета дисконтирования:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	122 666	13 150	16 131	15 869	-	167 816
Средства клиентов	26 574 489	25 938 282	19 090 520	8 185 903	-	79 789 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 972	1 206 188	153 753	2 471 452	121	3 857 486
Прочие заемные средства	-	99 014	93 899	1 259 375	-	1 452 288
Сделки спот и валютные форвардные контракты:						
- приток	(1 494 892)	-	-	-	-	(1 494 892)
- отток	1 482 124	-	-	-	-	1 482 124
Субординированный долг	13 739	60 684	72 820	2 092 659	-	2 239 902
Прочие финансовые обязательства	341 809	7 485	4 945	92 729	-	446 968
Обязательства кредитного характера	3 223 866	-	-	-	-	3 223 866
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	30 289 773	27 324 803	19 432 068	14 117 987	121	91 164 752

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Группой, по состоянию на 31 декабря 2011 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении (i) торговых ценных бумаг; (ii) кредитов и авансов клиентам; и (iii) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации о исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что (i) диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и (ii) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вострее-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочен-ные/ с неопреде-ленным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 282 513	-	-	-	-	12 282 513
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	301 364	105 707	100 347	855 241	-	1 362 659
Ценные бумаги	4 017 768	-	125 692	-	267 381	4 410 841
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 245 933	-	-	632 736	-	3 878 669
Средства в других банках	1 371 330	5 622				1 376 952
Кредиты и авансы клиентам	7 102 994	31 194 882	37 433 859	22 438 653	9 271 055	107 441 443
Прочие финансовые активы	1 048 821	596 538	-	83 219	-	1 728 578
Итого финансовых активов	29 370 723	31 902 749	37 659 898	24 009 849	9 538 436	132 481 655
Финансовые обязательства						
Средства других банков	5 039 716	103 675	199 865	-	-	5 343 256
Средства клиентов	23 450 655	8 225 575	7 808 538	66 550 506	-	106 035 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	35 693	53 500	5 000 000	121	5 089 314
Субординированный долг	-	76 144	76 144	815 929	-	968 217
Прочие заемные средства	-	271 607	425 128	1 153 216	-	1 849 951
Прочие финансовые обязательства	8 999	98 627	727 194	-	-	834 820
Итого финансовых обязательств	28 499 370	8 811 321	9 290 369	73 519 651	121	120 120 832
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	871 353	23 091 428	28 369 529	(49 509 802)	9 538 315	12 360 823
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	871 353	23 962 781	52 332 310	2 822 508	12 360 823	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные/ с неопреде- ленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 044 951	-	-	-	-	7 044 951
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	172 338	79 351	55 937	342 586	-	650 212
Ценные бумаги	3 947 986	-	404 485	1 764 347	32 924	6 149 742
Средства в других банках	1 144 278	709 847	-	-	-	1 854 125
Кредиты и авансы клиентам	5 603 951	22 120 771	24 173 900	11 927 220	6 331 592	70 157 434
Прочие финансовые активы	548 578	7 739	-	-	189 201	745 518
Итого финансовых активов	18 462 082	22 917 708	24 634 322	14 034 153	6 553 717	86 601 982
Финансовые обязательства						
Средства других банков	119 826	4 045	-	-	-	123 871
Средства клиентов	19 447 899	8 954 612	6 312 351	38 660 095	-	73 374 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 080 670	-	2 000 000	121	3 080 791
Субординированный долг	1 602	-	-	1 292 629	-	1 294 231
Прочие заемные средства	-	48 184	43 908	1 107 655	-	1 199 747
Прочие финансовые обязательства	341 809	30 045	4 945	92 729	-	469 528
Итого финансовых обязательств	19 911 136	10 117 556	6 361 204	43 153 108	121	79 543 125
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(1 449 054)	12 800 152	18 273 118	(29 118 955)	6 553 596	7 058 857
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(1 449 054)	11 351 098	29 624 216	505 261	7 058 857	

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом; и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	14 758 710	11 159 114
За вычетом нематериальных активов	(2 918)	(1 272)
Плюс субординированный долг	980 486	1 310 506
Прочее	(601 655)	(405 595)
Итого нормативного капитала	15 134 623	12 062 753

В течение 2011 и 2010 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Международный показатель достаточности капитала Банка с учетом риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала (в редакции, действующей с апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции, действующей с ноября 2005 года), превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением для общей суммы капитала, и уровень 4% для капитала 1-го уровня.

Достаточность капитала на 31 декабря 2011 года была рассчитана следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Компоненты капитала		
Основной капитал (1-го уровня)		
Уставный капитал в форме обыкновенных акций, полностью оплаченный	814 919	765 494
Бессрочные привилегированные акции, не предусматривающие накопление дивидендов	-	8 052
Отраженные резервы	15 393 596	9 821 640
Итого капитала 1-го уровня	16 208 515	10 595 186
Дополнительный капитал (2-го уровня)		
Субординированный срочный долг	968 217	1 294 231
Фонд переоценки	2 972	(1 051)
Итого капитала 2-го уровня	971 189	1 293 180
Итого капитала	17 179 704	11 888 366
Норматив достаточности капитала	14,20%	15,04%

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями по обслуживанию кредитов, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 123 590 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 93 835 тысяч рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 17).

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Группы входит компания, зарегистрированная за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эта компания не подлежит обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку она не образует постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа не имела существенных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Менее 1 года	393 665	295 001
От 1 до 5 лет	574 954	390 358
Более 5 лет	27 565	46 262
Итого обязательств по операционной аренде	996 184	731 621

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	12 158 978	3 193 581
Гарантии, выданные третьим сторонам	169 019	30 285
Итого обязательств кредитного характера	12 327 997	3 223 866

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Российские рубли		12 327 031	3 213 092
Доллары США		966	3 111
Евро		-	7 663
Итого		12 327 997	3 223 866

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	2011		2010	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8,13	3 245 933	2 381 182	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8,13	632 736	631 451	-	-
Итого		3 878 669	3 012 633	-	-

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 325 968 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 447 409 тысяч рублей (2010: 323 373 тысяч рублей и 496 370 тысяч рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафтных кредитов в случае необходимости. Группа не использовала овердрафтную кредитную линию по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 362 659 тысяч рублей (2010 г.: 650 212 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

31 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	2011		2010	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода	28				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	457 153	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(448 394)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	12	-	-	8 759	-

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 282 513	12 282 513	7 044 951	7 044 951
- Наличные денежные средства	4 647 423	4 647 423	2 353 341	2 353 341
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 245 408	2 245 408	1 500 243	1 500 243
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	4 576 601	4 576 601	2 727 590	2 727 590
- Прочее	813 081	813 081	463 777	463 777
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 362 659	1 362 659	650 212	650 212
Средства в других банках	1 376 952	1 376 952	1 854 125	1 854 125
- Межбанковские кредиты	1 376 952	1 376 952	1 854 125	1 854 125
Кредиты и авансы клиентам	107 441 443	106 641 918	70 157 434	71 169 434
Кредиты физическим лицам	104 505 075	103 891 753	66 172 545	67 273 896
- Потребительские кредиты	59 533 381	58 695 388	47 418 274	48 284 331
- Кредитные карты	23 844 763	23 976 025	4 372 760	4 094 816
- Ипотечные кредиты	1 271 378	1 483 553	1 736 449	1 843 084
- Автокредитование	5 192 474	5 233 105	2 927 661	3 154 324
- Прочие кредиты	14 663 079	14 503 682	9 717 401	9 897 340
Кредиты юридическим лицам	2 936 368	3 266 701	3 984 889	3 895 539
- Корпоративные кредиты	2 194 826	2 496 671	3 320 699	3 203 016
- Кредиты МСБ	225 006	253 494	112 048	140 381
- Договоры «обратного репо»	516 536	516 536	539 741	539 741
- Финансовая аренда	-	-	12 401	12 401
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	144 834	146 053	1 060 415	1 127 036
- Облигации кредитных и финансовых организаций	125 692	126 910	508 180	528 155
- Корпоративные облигации	19 142	19 143	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	350 146	396 792
- Облигации Российской Федерации	-	-	202 089	202 089
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения	632 736	821 313	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	333 001	329 679	-	-
- Муниципальные облигации	299 735	491 634	-	-
Прочие финансовые активы	1 728 578	1 728 578	745 518	745 518
- Расчеты с биржами	953 087	953 087	239 188	239 188
- Дебиторская задолженность и предоплата	386 406	386 406	22 712	22 712
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	214 060	214 060	68 693	68 693
- Сервисный актив	83 219	83 219	116 143	116 143
- Валютные споты и форварды	53 698	53 698	12 768	12 768
- Расчеты с Государственной системой страхования вкладов	5 276	5 276	255 031	255 031
- Прочие финансовые активы	32 832	32 832	31 613	30 983
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	124 969 715	124 359 986	81 512 655	82 591 276

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5 343 256	5 343 256	123 871	123 871
Средства клиентов	106 035 274	105 960 513	73 374 957	73 837 462
<i>Государственные и общественные организации</i>				
- Текущие/расчетные счета	250 173	250 173	1 422 190	1 422 190
- Срочные депозиты	1 635 859	1 631 924	1 385 142	1 382 292
<i>Прочие юридические лица</i>				
- Текущие/расчетные счета	4 357 761	4 357 761	4 460 614	4 460 614
- Срочные депозиты	5 283 302	5 298 592	3 297 567	3 340 727
<i>Физические лица</i>				
- Текущие счета/счета до востребования	18 404 937	18 404 937	14 802 298	14 802 298
- Срочные депозиты	76 103 242	76 017 126	48 007 146	48 429 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 089 314	4 996 021	3 080 791	3 011 271
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 089 193	4 995 900	3 073 720	3 004 200
- Векселя	121	121	7 071	7 071
Прочие заемные средства	1 849 951	1 849 951	1 199 747	1 199 747
Прочие финансовые обязательства	834 820	834 820	469 528	469 528
- Нарощенные расходы	409 454	409 454	264 624	264 624
- Гарантии по проданным кредитам	24 285	24 285	99 010	99 010
- Прочее	401 081	401 081	105 894	105 894
Субординированный долг	968 217	1 087 167	1 294 231	1 354 593
- Субординированный долг	968 217	1 087 167	1 294 231	1 354 593
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	120 120 832	120 071 728	79 543 125	79 996 472

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2011			2010		
	Котиров- ки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, исполь- зующий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)	Котиров- ки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, исполь- зующий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Облигации Российской Федерации	1 403 920	-	-	559 240	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 344 566	826 478	-	2 358 670	255 200	-
- Корпоративные облигации	268 963	96 972	-	823 988	53 112	-
- Облигации местных администраций	84 261	-	-	565 021	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Облигации кредитных и финансовых организаций	-	208 399	-	50 440	389 432	-
- Акции	-	-	32 448	-	-	34 224
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам						
- Облигации кредитных организаций	1 685 693	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	1 164 474	-	-	-	-	-
- Облигации местных администраций	395 766	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные споты и форварды	-	53 698	-	-	12 768	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	6 347 643	1 185 547	32 448	4 357 359	710 512	34 224

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	19,20 % - 32,89 % в год	20,72 % - 31,41 % в год
- Кредитные карты	10,29 % - 22,17 % в год	25,16 % - 33,41 % в год
- Ипотечные кредиты	13,02 % - 13,45 % в год	10,82 % - 11,97 % в год
- Автокредитование	20,40 % - 20,40 % в год	21,08 % - 22,63 % в год
- Прочие кредиты	17,99 % - 19,26 % в год	22,14 % - 23,69 % в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	11,61 % - 14,95 % в год	15,11% - 15,58% в год
- Кредиты МСБ	17,05 % - 19,18 % в год	18,55% - 19,70% в год
Средства клиентов		
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные депозиты	7,62 % - 8,28 % в год	5,28 % - 10,42 % в год
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Срочные депозиты	7,62 % - 9,28 % в год	5,28 % - 9,25 % в год
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	8,72 % - 9,95 % в год	5,46 % - 9,44 % в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	8,39 % - 8,39 % в год	10,56 % - 10,56 % в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 282 513	-	-	-	12 282 513
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 362 659	-	-	-	1 362 659
Ценные бумаги	-	240 847	4 025 160	144 834	4 410 841
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	-	-	3 245 933	-	3 245 933
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	632 736	632 736
Средства в других банках	1 376 952	-	-	-	1 376 952
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	2 936 368	-	-	-	2 936 368
- Потребительские кредиты	59 533 381	-	-	-	59 533 381
- Кредитные карты	23 844 763	-	-	-	23 844 763
- Кредиты МСБ	5 851 735	-	-	-	5 851 735
- Автокредитование	5 192 474	-	-	-	5 192 474
- Ипотечные кредиты	1 271 378	-	-	-	1 271 378
- Прочие кредиты	8 811 344	-	-	-	8 811 344
Прочие финансовые активы:					
- Расчеты с биржами	953 087	-	-	-	953 087
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	214 060	-	-	-	214 060
- Дебиторская задолженность и предоплата	386 406	-	-	-	386 406
- Сервисный актив	83 219	-	-	-	83 219
- Расчеты с Государственной системой страхования вкладов	5 276	-	-	-	5 276
- Валютные операции спот	-	-	53 698	-	53 698
- Прочие финансовые активы	32 832	-	-	-	32 832
Итого финансовых активов	124 138 447	240 847	7 324 791	777 570	132 481 655

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удержи- ваемые до погаше- ния	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 044 951	-	-	-	7 044 951
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	650 212	-	-	-	650 212
Ценные бумаги	-	474 096	4 615 231	1 060 415	6 149 742
Средства в других банках	1 854 125	-	-	-	1 854 125
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	3 984 889	-	-	-	3 984 889
- Потребительские кредиты	47 418 274	-	-	-	47 418 274
- Кредитные карты	4 372 760	-	-	-	4 372 760
- Ипотечные кредиты	1 736 449	-	-	-	1 736 449
- Автокредитование	2 927 661	-	-	-	2 927 661
- Кредиты МСБ	2 647 094	-	-	-	2 647 094
- Прочие кредиты	7 070 307	-	-	-	7 070 307
Прочие финансовые активы:					
- Расчеты с биржами	239 188	-	-	-	239 188
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	68 693	-	-	-	68 693
- Дебиторская задолженность и предоплата	22 712	-	-	-	22 712
- Сервисный актив	116 143	-	-	-	116 143
- Расчеты с Государственной системой страхования вкладов	255 031	-	-	-	255 031
- Валютные споты и форварды	-	-	12 768	-	12 768
- Прочие финансовые активы	30 983	-	-	-	30 983
Итого финансовых активов	80 439 472	474 096	4 627 999	1 060 415	86 601 982

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11 % годовых)	-	-	-	208 399
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 10 % – 18 % в год)	126 663	143 782	5 862	1 155 090
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% – 0,5 %)	-	-	-	61 561
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,1 % – 13,5 % в год)	1 533 708	117 775	93 049	351 805
Обязательства кредитного характера	3 010	4 418	14 206	139 993

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резервы в течение года				
Процентные доходы по выданным кредитам	5 048	6 509	386	120 443
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	33 177
Процентные расходы	164 581	9 082	13 088	27 970
Комиссионные доходы	306	74	157	1 696
Комиссионные расходы	-	-	-	111 739
Прочие доходы	1 591	-	21	8 715
Расходы на аренду	-	-	413	4 086
Прочие расходы	687	-	-	7 640

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Аktionеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 31 декабря 2010 года				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	226 865
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10,05 % – 11,75% в год)	-	-	-	660 979
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 12,15 % – 17% в год)	-	-	2 265	985 672
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	25 500
Прочие активы	-	-	-	616
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,5 % – 15,6 % в год)	2 000 765	172 798	105 618	401 312
Обязательства кредитного характера	66 000	1 700	5 100	50 780

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руковод-ство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резервы в течение года				
Процентные доходы по выданным кредитам	282	298	358	95 394
Доход по проданным кредитам	-	-	-	19 442
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	56 645
Процентные расходы	71 689	11 132	14 440	49 252
Расходы по проданным кредитам	-	-	-	9 993
Комиссии полученные	370	50	121	7 699
Комиссии уплаченные	-	2	-	130 775
Прочие доходы	-	-	-	19 900
Расходы на аренду	-	-	450	1 113
Прочие расходы	-	1 412	2 568	11 520

В категорию «прочие связанные стороны» включены остатки и статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами, оказывающими существенное влияние на Группу.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011		2010	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	230 279	-	85 451	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	206 620	206 620	76 450	76 450
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты долевыми инструментами, основанные на акциях	12 500	-	-	-
Итого	449 399	206 620	161 901	76 450

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк ввел план краткосрочных премиальных выплат для ключевого руководства Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства. Выплаты в рамках указанного плана краткосрочных премиальных выплат должны осуществляться в течение 30 дней после заседания Совета директоров по результатам аудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк ввел опционную программу для сотрудников, которая является долгосрочным инструментом стимулирования и удержания для ключевых руководителей Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты или обыкновенных акций Банка (по своему выбору) в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства.

Наделение правами на выплаты в рамках опционной программы происходит через два года после того, как Совет директоров Банка определил премиальный фонд как процентную долю от прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности, или в соответствии с более ранним сроком наделения правами. Условия наделения правами предусматривают возможность изменения состава акционеров Банка в результате появления нового акционера, обладающего более чем 50%-ным пакетом акций, или в случае досрочного расторжения договора найма с сотрудником.

Количество обыкновенных акций, подлежащих распределению участникам опционной программы, определяется Советом директоров Банка на основе сделанных им оценок в отношении стоимости собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Размер премиального фонда, распределяемого в рамках плана краткосрочных премиальных выплат и опционной программы, определяется Советом директоров Банка на основе процентной доли от прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Максимальный размер премиального фонда, подлежащего распределению в рамках программы краткосрочных премиальных выплат и опционной программы по состоянию на 31 декабря 2011 года, составляет 7,8% и 1,7% от прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.