

**ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ
КРЕДИТ”**

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2011
года и за 2011 год**

Содержание

Заключение независимых аудиторов.....	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности.....	9
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	27
5 Комиссионные расходы	27
6 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	27
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27
8 Резервы под обесценение	28
9 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	28
10 Прочие операционные доходы	28
11 Общехозяйственные и административные расходы	29
12 Расход по налогу на прибыль.....	29
13 Денежные и приравненные к ним средства	32
14 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации.....	32
15 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.....	33
16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33
17 Кредиты, выданные клиентам.....	34
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	39
19 Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	40
20 Основные средства	43
21 Активы, удерживаемые для продажи.....	45
22 Прочие активы.....	45
23 Текущие счета и депозиты клиентов.....	46
24 Векселя	46
25 Прочие обязательства.....	47
26 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров.....	47
27 Управление рисками	48
28 Управление капиталом	57
29 Забалансовые обязательства.....	57
30 Операционная аренда	58
31 Условные обязательства.....	58
32 Депозитарные услуги	59
33 Операции со связанными сторонами	59
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	63
35 Средние эффективные процентные ставки	65
36 Анализ сроков погашения активов и обязательств	66
37 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.....	67
38 События после отчетной даты	68



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заклучение независимых аудиторов

Совету Директоров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»
(ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственного капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Группы.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных положений учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»

29 июня 2012 года

ОАО "БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ"
 Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2011 год

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 286 537	1 698 765
Процентные расходы	4	(286 806)	(753 709)
Чистый процентный доход		999 731	945 056
Комиссионные доходы		8 592	17 152
Комиссионные расходы	5	(76 102)	(65 863)
Чистый комиссионный расход		(67 510)	(48 711)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(467 045)	253 738
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	128 652	88 438
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	9	43 695	(9 208)
Переоценка инвестиционной собственности	20	69 158	(70 600)
Прочие операционные доходы	10	125 154	157 228
Операционные доходы		831 835	1 315 941
Резервы под обесценение	8	(5 096)	(125 367)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(693 595)	(609 902)
Прибыль до вычета налога на прибыль		133 144	580 672
Расход по налогу на прибыль	12	(96 435)	(218 848)
Чистая прибыль за период		36 709	361 824
Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(799 922)	490 476
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(128 652)	(88 438)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		44 027	-
Прочий совокупный (убыток) прибыль за период за вычетом налога на прибыль		(884 547)	402 038
Всего совокупного (убытка) прибыли за период		(847 838)	763 862
Прибыль (убыток), причитающаяся:			
- акционерам Банка		106 605	315 037
- неконтролирующим акционерам		(69 896)	46 787
Чистая прибыль за период		36 709	361 824
Итого совокупного (убытка) прибыли, причитающейся:			
- акционерам Банка		(595 042)	561 626
- неконтролирующим акционерам		(252 796)	202 236
Всего совокупного (убытка) прибыли за период		(847 838)	763 862

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 68, была одобрена Советом Директоров 29 июня 2012 года.

Председатель Правления
Лысенко П.И.

Главный бухгалтер
Парамонов Ю.Н.

Консолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	667 068	500 631
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14	65 769	46 279
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15	1 000 352	2 120 487
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	1 117 669	1 303 240
Кредиты, выданные клиентам	17	6 765 456	7 054 181
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	2 181 123	2 177 454
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	19	66 797	91 986
Инвестиционная собственность	20	498 229	483 173
Основные средства	20	332 786	338 046
Активы, удерживаемые для продажи	21	-	220 621
Прочие активы	22	165 484	79 327
Всего активов		12 860 733	14 415 425
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	23	1 292 383	718 700
Векселя	24	1 641 671	2 524 197
Прочие обязательства	25	84 877	204 695
Обязательства по отложенному налогу	12	89 334	294 624
Всего обязательств		3 108 265	3 742 216
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	26	7 520 898	7 520 898
Дополнительно оплаченный капитал		167 236	167 236
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(226 587)	519 087
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		44 027	-
Нераспределенная прибыль		1 993 782	1 887 177
Всего собственных средств, причитающихся акционерам Банка		9 499 356	10 094 398
Доля неконтролирующих акционеров		253 112	578 811
Всего собственных средств		9 752 468	10 673 209
Всего обязательств и собственных средств		12 860 733	14 415 425

Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные и комиссионные доходы полученные	1 080 167	1 579 635
Процентные и комиссионные расходы уплаченные	(130 852)	(114 398)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами	351 432	327 923
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	4 051	(9 208)
Прочие доходы	125 154	103 028
Общехозяйственные и административные расходы	(587 202)	(559 384)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(19 490)	(3 788)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 133 578	(1 640 000)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(366 932)	(42 932)
Кредиты, выданные клиентам	442 744	2 048 176
Активы, удерживаемые для продажи	229 621	-
Прочие активы	(70 245)	(48 353)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	585 913	(137 806)
Векселя	(1 106 876)	(2 198 058)
Прочие обязательства	(119 813)	123 308
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 551 250	(571 857)
Налог на прибыль уплаченный	(130 916)	(45 249)
Поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	1 420 334	(617 106)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
(Приобретения) продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 235 154)	336 920
Чистые продажи (приобретения) неконсолидированных дочерних и ассоциированных компаний	25 072	(23 775)
Чистые продажи (приобретения) основных средств	29 088	(36 060)
(Использование) поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 180 994)	277 085
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	(72 903)	(153 194)
Использование денежных средств от финансовой деятельности	(72 903)	(153 194)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	166 437	(493 215)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	500 631	993 846
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	667 068	500 631

13

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	7 520 898	167 236	272 498	-	1 572 140	9 532 772	529 769	10 062 541
Всего совокупной прибыли								
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	315 037	315 037	46 787	361 824
Прочая совокупная прибыль								
Чистая нереализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	246 589	-	-	246 589	155 449	402 038
Всего совокупной прибыли за период	-	-	246 589	-	315 037	561 626	202 236	763 862
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	-	(153 194)	(153 194)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	7 520 898	167 236	519 087	-	1 887 177	10 094 398	578 811	10 673 209

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО "БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ"
 Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственных средств
Всего совокупной прибыли								
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	106 605	106 605	(69 896)	36 709
Прочая совокупная прибыль								
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	44 027	-	44 027	-	44 027
Чистый нереализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(745 674)	-	-	(745 674)	(182 900)	(928 574)
Всего совокупного убытка за период	-	-	(745 674)	44 027	106 605	(595 042)	(252 796)	(847 838)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	-	(72 903)	(72 903)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	7 520 898	167 236	(226 587)	44 027	1 993 782	9 499 356	253 112	9 752 468

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

О Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - “Группа”).

ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” было создано в Российской Федерации как открытое акционерное общество и получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1991 году. Основными видами деятельности Банка являются операции по предоставлению кредитов и привлечению депозитов, операции с ценными бумагами и финансирование строительных проектов.

Юридический адрес головного офиса: 125252, г. Москва, ул. Сальвадора Альенде, д. 7. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 290 человек (2010 год: 302 человека).

Основные дочерние компании Группы могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2011 год	2010 год
Паевой инвестиционный фонд “Интерфин Энергия”	Российская Федерация	Торговля ценными бумагами	73%	69%
Общество с ограниченной ответственностью “АКСИС-98”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
R&R Global Dynamic Fund	Республика Мальта	Торговля ценными бумагами	91%	-

О Условия осуществления хозяйственной деятельности

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

0 Применяемые стандарты

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

0 Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

0 Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой дочерней компании является доллар США. При переводе в российские рубли активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи собственных средств пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе собственных средств по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

0 Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 17;
- в части переоценки инвестиционной собственности – Пояснение 20.

3 Основные принципы учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, последовательно применялись компаниями Группы на протяжении ряда лет.

О Принципы консолидации**(i) Дочерние компании**

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

О Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств, причитающихся акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общей совокупной прибыли отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

0 Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

0 Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства представляют собой активы, которые могут быть обращены в денежные средства в течение одного дня. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

0 Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

О Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением инвестиционной собственности, которая отражается по справедливой стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Здания	20 лет
Оборудование	от 4 до 5 лет
Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Улучшения арендованного имущества	4 года

О Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

О Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

О Обесценение активов**(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

0 Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

О Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

О Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственных средств.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

(iv) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

() Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

() Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

0 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного

применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 “Участие в совместной деятельности”. Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации” – “Передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

- МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

О Реклассификации

Начиная с 31 декабря 2011 года, Группа учитывает в консолидированном отчете о финансовом положении счета типа “Ностро” в других банках и расчеты с фондовой биржей как денежные и приравненные к ним средства. Ранее Группа учитывала счета типа “Ностро” в других банках и расчеты с фондовой биржей в консолидированном отчете о финансовом положении как кредиты и депозиты в банках и прочих финансовых институтах.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 138 282	1 549 896
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	118 815	108 196
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29 440	40 673
	1 286 537	1 698 765
Процентные расходы		
Векселя	278 664	738 242
Текущие счета и депозиты клиентов	8 142	15 467
	286 806	753 709

5 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Комиссии по брокерским операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	73 639	63 947
Прочие	2 463	1 916
	76 102	65 863

6 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долевые финансовые инструменты	(469 926)	283 908
Долговые финансовые инструменты	2 881	(30 170)
	(467 045)	253 738

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые инструменты	221	30 289
Долевые инструменты	128 431	58 149
	128 652	88 438

8 Резервы под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	81 752	33 981
Активы, удерживаемые для продажи	(73 186)	73 186
Прочие активы	(3 160)	19 379
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	96	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(406)	(1 446)
	5 096	125 367

9 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	4 008	17 200
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	39 687	(26 408)
	43 695	(9 208)

10 Прочие операционные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сдача объектов недвижимости в аренду	53 860	29 795
Дивиденды полученные	29 070	22 210
Восстановление резерва на вознаграждение управляющей компании	23 918	-
Выбытие активов	8 756	-
Списание векселей	4 524	18 528
Штрафы по выданным кредитам	1 399	49 262
Сдача банковских ячеек в аренду	1 157	1 166
Прочие	2 470	36 267
	125 154	157 228

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	381 394	334 067
Арендная плата	76 297	74 967
Ремонт и эксплуатация	60 958	42 775
Налоги, отличные от налога на прибыль	44 025	31 466
Налоги и отчисления по заработной плате	32 721	24 884
Амортизация	29 673	17 583
Охрана	25 433	23 749
Страхование	8 133	5 631
Материалы	6 493	2 055
Информационные и телекоммуникационные услуги	5 258	5 511
Профессиональные услуги	4 982	4 114
Командировочные расходы	2 998	1 172
Реклама и маркетинг	1 630	1 224
Убыток от продажи основных средств	601	-
Комиссии и штрафы	484	-
Прочие	12 515	40 704
	693 595	609 902

12 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	115 307	77 430
Расход по отложенному налогу на прибыль		
(Восстановление) возникновение временных разниц	(18 872)	141 418
Всего расхода по налогу на прибыль	96 435	218 848

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Прибыль до вычета налога на прибыль	133 144		580 672	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	26 629	20,00%	116 135	20,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	69 806	52,43%	102 713	17,69%
	96 435	72,43%	218 848	37,69%

О Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2012 году.

Временные разницы могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(7)	-	(7)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 381	-	-	(37 223)	21 381	(37 223)
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(87 620)	(128 028)	(87 620)	(128 028)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(23 976)	(173 153)	(23 976)	(173 153)
Основные средства	28 500	8 582	-	-	28 500	8 582
Прочие активы	-	-	(58 814)	(7 382)	(58 814)	(7 382)
Векселя	-	-	(1 705)	(3 915)	(1 705)	(3 915)
Прочие обязательства	3 665	17 253	-	-	3 665	17 253
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	29 242	29 242	-	-	29 242	29 242
Всего требований (обязательств) по отложенному налогу	82 788	55 077	(172 122)	(349 701)	(89 334)	(294 624)

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 января 2011 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(7)	-	(7)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(37 223)	58 604	-	21 381
Кредиты, выданные клиентам	(128 028)	40 408	-	(87 620)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(173 153)	(37 241)	186 418	(23 976)
Основные средства	8 582	19 918	-	28 500
Прочие активы	(7 382)	(51 432)	-	(58 814)
Векселя	(3 915)	2 210	-	(1 705)
Прочие обязательства	17 253	(13 588)	-	3 665
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	29 242	-	-	29 242
	(294 624)	18 872	186 418	(89 334)

Изменение величины временных разниц в течение 2010 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 января 2010 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(3)	3	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(69 901)	32 678	-	(37 223)
Кредиты, выданные клиентам	38 693	(166 721)	-	(128 028)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(85 165)	12 522	(100 510)	(173 153)
Основные средства	(1 762)	10 344	-	8 582
Прочие активы	2 387	(9 769)	-	(7 382)
Векселя	24 730	(28 645)	-	(3 915)
Прочие обязательства	3 233	14 020	-	17 253
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	35 092	(5 850)	-	29 242
	(52 696)	(141 418)	(100 510)	(294 624)

О Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2011 год и 2010 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2011 год			2010 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	(960 513)	160 591	(799 922)	613 096	(122 620)	490 476
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(154 479)	25 827	(128 652)	(110 548)	22 110	(88 438)
Прочая совокупная прибыль	(1 114 992)	186 418	(928 574)	502 548	(100 510)	402 038

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	112 258	87 669
Счет типа “Ностро” в ЦБ РФ	115 735	357 746
Счета типа “Ностро” в других банках и расчеты с фондовыми биржами		
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
С кредитным рейтингом AA-	563	1 195
С кредитным рейтингом A	140 843	7
С кредитным рейтингом BBB+	273 251	49 645
С кредитным рейтингом BBB-	-	1 375
С кредитным рейтингом B	-	461
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	24 418	2 533
Всего счетов типа “Ностро”	439 075	55 216
	667 068	500 631

Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

14 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обязательные резервы	65 769	46 279
	65 769	46 279

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

15 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<i>Кредиты и депозиты</i>		
Центральный Банк Российской Федерации	1 000 352	2 120 487
Всего кредитов и депозитов	1 000 352	2 120 487

О Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имеет одного контрагента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составил 1 000 352 тыс. рублей и 2 120 487 тыс. рублей соответственно.

16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Москва-45	-	64 533
Москва-54	-	10 416
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	74 949
Корпоративные облигации		
ОАО «РУСАЛ Братск»-07	130 098	-
ОАО «Мечел»-13	93 631	-
ОАО «Мечел»-14	90 996	-
ОАО «РУСАЛ Братск»-08	82 392	-
ООО «ЕвразХолдинг Финанс»-02	71 164	-
ОАО «Магнит», БО-05	63 339	-
ООО «ЕвразХолдинг Финанс»-04	21 143	-
ОАО «Лукойл», 2020	6 358	-
ОАО «Магнит», БО-04	143	-
ОАО «МТС»-5	-	160 854
ОАО «Лукойл»-5	-	155 010
ОАО «Газпром»-13	-	101 401
ОАО «Газпром»-11	-	100 138
ОАО «Мосэнерго»-3	-	63 604
ОАО «ОГК»-5	-	49 336
ОАО «Лукойл»-3	-	45 032
ОАО «Мосэнерго»-2	-	36 461
ООО «ВК-Инвест»-3	-	33 559

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Всего корпоративных облигаций	559 264	745 395
Инвестиции в долевыe инструменты		
Обыкновенные акции Холдинга «МРСК»	104 351	122 208
Обыкновенные акции ОАО «Башкирэнерго»	70 866	141 068
Обыкновенные акции ОАО «РусГидро»	61 328	27 445
Обыкновенные акции ОАО «ИнтерРАО ЕЭС»	51 210	67 060
Привилегированные акции Холдинга «МРСК»	37 738	54 890
Инвестиционные фонды Reyl (Lux) Global Funds Emerging Markets Equities	33 529	-
Инвестиционный фонд Reyl (LUX) GF North American Equities	27 803	-
Инвестиционный фонд Reyl (Cayman) FD SPC Segr Ptf Absolute Return	24 157	-
Инвестиционный фонд Samena Cred opportunities	17 688	-
Инвестиционный фонд, биржевой инвестиционный фонд Commodity Sec Ltd	17 066	-
Инвестиционный фонд Forum Global Opportunities	16 788	-
Инвестиционный фонд Reyl (Lux) Tct All Quality Bond	16 010	-
Инвестиционный фонд Templeton Global Total Return Fund	14 881	-
Инвестиционный фонд Reyl (Lux) Tct All Diversified	14 879	-
Обыкновенные акции ОАО «ОГК»-3	11 573	23 457
Обыкновенные акции ОАО «Мосэнерго»	8 501	10 588
Инвестиционный фонд JB (CH) Physical Gold Fund	7 983	-
Инвестиционный фонд Reyl (Lux) GF European Equities	6 955	-
Обыкновенные акции ОАО «ППГХО»	6 069	9 113
Обыкновенные акции ОАО «Лукойл»	5 954	-
Обыкновенные акции ОАО «Новосибирскэнерго»	487	17 466
Прочие торгуемые долевыe ценные бумаги	2 589	9 601
	558 405	482 896
	1 117 669	1 303 240

17 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	7 841 855	8 061 813
Кредиты, выданные физическим лицам	47 695	34 710
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7 889 550	8 096 523
Резерв под обесценение	(1 124 094)	(1 042 342)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	6 765 456	7 054 181

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2011 год и 2010 год.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 042 342	1 008 361
Чистое создание резерва в течение года	81 752	33 981
Величина резерва по состоянию на конец года	1 124 094	1 042 342

О Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	2 980 921	-	2 980 921	0,00%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	353 046	-	353 046	0,00%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	3 333 967	-	3 333 967	0,00%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	4 328 965	(943 414)	3 385 551	21,79%
- просроченные на срок более 1 года	178 923	(178 923)	-	100%
Всего обесцененных кредитов	4 507 888	(1 122 337)	3 385 551	24,90%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	7 841 855	(1 122 337)	6 719 518	14,31%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	3 543 751	-	3 543 751	0,00%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 142 479	-	1 142 479	0,00%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	4 686 230	-	4 686 230	0,00%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3 203 064	(863 461)	2 339 603	26,96%
- просроченные на срок более 1 года	172 519	(172 519)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	3 375 583	(1 035 980)	2 339 603	30,69%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 061 813	(1 035 980)	7 025 833	12,85%

В течение 2011 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 1 471 682 тыс. рублей за вычетом резерва (2010 год: 68 000 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

О Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценила размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, включая потоки денежных средств по операционной деятельности, оценку стоимости залогов по обесцененным кредитам, а также на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелю кредитов, признаки обесценения по которому выявлены не были. Оценочная стоимость обеспечения была снижена на 20-50% в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий и времени, требуемого для реализации обеспечения.

Группа оценивает кредиты, выданные юридическим лицам, на индивидуальной основе. Признаков обесценения по состоянию на отчетную дату выявлено не было. Руководство Группы полагает, что создавать коллективный резерв по кредитам, выданным юридическим лицам, не нужно.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 67 195 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 70 258 тыс. рублей).

0

Анализ обеспечения

	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов
Недвижимость	3 482 036	51,8%	3 263 507	46,5%
Векселя	865 937	12,9%	671 164	9,6%
Гарантии	757 918	11,3%	701 381	10,0%
Неторгуемые акции	742 274	11,0%	1 034 722	14,7%
Без обеспечения	871 353	13,0%	1 355 059	19,2%
	6 719 518	100%	7 025 833	100%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами, (без учета избыточного обеспечения) и могут не соответствовать справедливой стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не оказывает существенного влияния на оценку обесценения кредитов.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены залогом возмещаемой стоимостью 3 010 665 тыс. рублей (2010 год: 2 216 328 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

В течение 2011 года Группа не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (31 декабря 2010 года: 220 621 тыс. рублей).

О Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Строительство	2 531 912	2 572 581
Гостиничный бизнес	1 137 663	671 164
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 117 455	1 219 462
Транспорт	1 086 469	1 007 504
Лизинг	1 029 921	98 853
Фармацевтика	353 046	588 350
Факторинг	299 762	-
Пищевая промышленность	203 052	199 871
Девелоперская деятельность	54 217	1 588 590
Кредиты, выданные физическим лицам	47 695	34 710
Торговля	-	87 080
Прочие	28 358	28 358
	7 889 550	8 096 523
Резерв под обесценение	(1 124 094)	(1 042 342)
	6 765 456	7 054 181

О Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: 4 заемщиков), кредиты каждому из которых составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года 4 850 507 тыс. рублей и 5 001 774 тыс. рублей соответственно.

О Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 36, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Группой кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долевые инструменты – котируемые обыкновенные акции		
ОАО «Газпром»	474 252	-
ОАО «Интер РАО ЕЭС»	155 700	13 210
ОАО «РусГидро»	142 938	95 999
ОАО «ВТБ»	122 683	-
ОАО «Сбербанк России»	103 116	-
ОАО «Иркутскэнерго»	98 906	178 086
ОАО «МРСК Урала»	95 130	154 270
ОАО «Мечел»	89 531	-
ОАО «ОГК»-4	88 357	121 927
ГМК «Норильский никель»	73 830	-
ОАО «ММК»	69 649	-
ОАО «ОГК»-2	67 152	141 017
ОАО «Распадская»	61 380	-
ОАО «НЛМК»	58 709	-
ОАО «ФСК ЕЭС»	56 220	-
ОАО «Ростелеком»	53 270	-
ОАО «Северсталь»	51 631	-
ОАО «МРСК Центра и Приволжья»	44 296	90 237
ОАО «ТГК»-1	35 890	83 053
ОАО «Кузбассэнерго»	29 565	60 051
ОАО «МРСК Юга»	27 854	75 730
ОАО «МРСК Центра»	27 459	58 500
ОАО «МРСК Северо-Запада»	23 985	66 444
ОАО «МРСК Волги»	19 675	44 376
ОАО «ТГК»-7 (бывшее ОАО «Волжская ТГК»)	18 812	28 950
ОАО «ТГК»-13	9 303	19 608
ОАО «ФСК УЭС»	8 433	70 656
ООО «СЕСК»	5 783	-
ОАО «Квадра» (бывшее ОАО «ТГК»-4)	2 191	5 008
ОАО «ТГК»-14	1 825	10 266
ОАО «СИБЭКО»	1 653	-
ОАО «ТГК»-2	614	1 997
ОАО «Роснефть»	-	277 686
ОАО «ОГК»-6	-	78 923
Прочие долевые ценные бумаги	9 864	25 990
	2 129 656	1 701 984

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долевые инструменты – некотируемые обыкновенные акции		
ОАО «РУМО»	46 332	46 332
ЗАО «РК-Реестр»	30 785	20 880
Международный акционерный банк «Гарагум»	3 013	2 853
Прочие долевые ценные бумаги	7 727	10 436
	87 857	80 501
Долговые инструменты – котируемые облигации		
ОАО «Газпромнефть»-3	-	202 106
ОАО «РЖД БО»-1	-	154 823
ОАО «РЖД»-7	-	74 836
	-	431 765
Резерв под обесценение	(36 390)	(36 796)
	2 181 123	2 177 454

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	36 796	38 242
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	(406)	(1 446)
Величина резерва по состоянию на конец года	36 390	36 796

19 Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	35 239	41 585
Инвестиции в ассоциированные компании	35 241	53 988
	70 480	95 573
Резерв под обесценение	(3 683)	(3 587)
	66 797	91 986

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании отражены по первоначальной стоимости за вычетом обесценения и могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		2011 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2010 год Балансовая стоимость тыс. рублей
			2011 год	2010 год		
Паевой инвестиционный фонд “Интерфин Индекс ММВБ”	Российская Федерация	Операции с ценными бумагами	57%	63%	19 273	23 041
Паевой инвестиционный фонд “Интерфин ПАРТНЕРСТВО”	Российская Федерация	Операции с ценными бумагами	55%	52%	11 407	13 967
РосКредит Финанс С.А.	Швейцария	Операции с ценными бумагами	99%	99%	3 389	3 208
Прочие					1 170	1 369
					35 239	41 585
Резерв под обесценение					(3 539)	(3 422)
					31 700	38 163

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных дочерних компаний не была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы в связи с ее несущественным влиянием на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Инвестиции в ассоциированные компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		2011 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2010 год Балансовая стоимость тыс. рублей
			2011 год	2010 год		
Паевой инвестиционный фонд “Интерфин АКЦИИ” (ранее Паевой инвестиционный фонд “Интерфин ИНДУСТРИЯ”)	Российская Федерация	Операции с ценными бумагами	26%	23%	15 397	23 539
Паевой инвестиционный фонд “Интерфин ОТКРЫТАЯ ЭНЕРГИЯ”	Российская Федерация	Операции с ценными бумагами	23%	22%	11 728	22 658
Паевой инвестиционный фонд “Интерфин ОБЛИГАЦИИ”	Российская Федерация	Операции с ценными бумагами	23%	34%	7 971	7 624
Прочие					145	167
					35 241	53 988
Резерв под обесценение					(144)	(165)
					35 097	53 823

Из-за незначительных размеров и объемов деятельности вышеуказанных ассоциированных компаний данные вложения были отражены по первоначальной стоимости за вычетом обесценения и не были отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия.

О Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 587	3 320
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	96	267
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 683	3 587

20 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Инвестиционная собственность	Инвестиционная собственность в стадии строительства	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость									
По состоянию на 1 января 2011 года	42 343	66 523	36 166	24 534	483 173	737	274 981	116	928 573
Поступления	-	-	14 052	10 057	-	-	562	12	24 683
Выбытия	(50)	(1 567)	(308)	(3 791)	(54 102)	-	(107)	-	(59 925)
Перевод	275 436	-	-	-	-	-	(275 436)	-	-
Переоценка	-	-	-	-	69 158	-	-	-	69 158
По состоянию на 31 декабря 2011 года	317 729	64 956	49 910	30 800	498 229	737	-	128	962 489
Амортизация									
По состоянию на 1 января 2011 года	(16 039)	(58 585)	(20 683)	(11 935)	-	-	-	(112)	(107 354)
Начисленная амортизация	(14 970)	(5 436)	(5 602)	(3 653)	-	-	-	(12)	(29 673)
Выбытия	16	1 438	308	3 791	-	-	-	-	5 553
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(30 993)	(62 583)	(25 977)	(11 797)	-	-	-	(124)	(131 474)
Балансовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2011 года	286 736	2 373	23 933	19 003	498 229	737	-	4	831 015

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Инвестиционная собственность	Инвестиционная собственность в стадии строительства	Незавершенное строительство	Улучшение арендованного имущества	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	25 024	66 759	20 054	30 808	172 584	381 926	274 981	116	972 252
Поступления	18 125	847	17 089	-	-	-	-	-	36 061
Выбытия	(806)	(1 083)	(977)	(6 274)	-	-	-	-	(9 140)
Переводы	-	-	-	-	381 189	(381 189)	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	(70 600)	-	-	-	(70 600)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	42 343	66 523	36 166	24 534	483 173	737	274 981	116	928 573
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	(15 064)	(53 661)	(16 445)	(11 109)	-	-	-	(83)	(96 362)
Начисленная амортизация	(1 218)	(5 857)	(5 136)	(5 343)	-	-	-	(29)	(17 583)
Выбытия	243	933	898	4 517	-	-	-	-	6 591
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	(16 039)	(58 585)	(20 683)	(11 935)	-	-	-	(112)	(107 354)
Балансовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2010 года	26 304	7 938	15 483	12 599	483 173	737	274 981	4	821 219
По состоянию на 01 января 2010 года	9 960	13 098	3 609	19 699	172 584	381 926	274 981	33	875 890

0 Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционная собственность включала подземную парковку и административное здание, справедливая стоимость которых составила 275 058 тыс. рублей и 223 171 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2010 года: подземную парковку и административное здание, справедливая стоимость которых составила 303 634 тыс. рублей и 179 539 тыс. рублей соответственно).

Инвестиционная собственность отражается по справедливой стоимости и была переоценена по состоянию на 31 декабря 2011 года независимым оценщиком.

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

21 Активы, удерживаемые для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	-	293 807
Резерв под обесценение	-	(73 186)
	-	220 621

0 Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	73 186	-
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение в течение года	(73 186)	73 186
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	73 186

В 2010 году Группа получила право собственности на имущество балансовой стоимостью 220 621 тыс. рублей, которое первоначально было получено в залог в качестве обеспечения по кредиту. Указанное имущество состоит из здания, расположенного в центре Воронежа. В 2011 году здание было продано третьей стороне за 250 000 тыс. рублей. Расчеты по сделке будут завершены до сентября 2012 года. непогашенная часть платежа по данной операции включена в состав дебиторской задолженности по торговым операциям.

22 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по торговым операциям	64 973	-
Авансовые платежи по налогу на прибыль	80 625	61 816
Авансовые платежи	35 114	34 151
Авансовые платежи по прочим налогам	3 402	4 936
Прочая дебиторская задолженность	-	216
Всего прочих активов	184 114	101 119
Резерв под обесценение	(18 630)	(21 792)
	165 484	79 327

0 Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 792	5 310
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(3 160)	19 379
Списания	(2)	(2 897)
Величина резерва по состоянию на конец года	18 630	21 792

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 21 575 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 21 792 тыс. рублей), из которой дебиторская задолженность на сумму 21 575 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 217 тыс. рублей) была просрочена на срок более 1 года.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	686 206	551 634
- Физические лица	53 204	83 181
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	78 912	83 355
- Физические лица	474 061	530
	1 292 383	718 700

0 Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имеет одного контрагента, счета и депозиты которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам клиентов. Остатки по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляют 326 935 тыс. рублей и 83 020 тыс. рублей соответственно.

24 Векселя

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Векселя, выпущенные в рамках мирового соглашения 2000 года	1 626 200	1 989 837
Прочие выпущенные векселя	15 471	534 360
	1 641 671	2 524 197

В результате экономического кризиса в Российской Федерации в 1998 году Банк оказался неплатежеспособным и начал процесс реструктуризации долгов перед своими кредиторами. По условиям мирового соглашения, заключенного в 2000 году, кредиторы были поделены на три группы:

- 1) Первая группа – кредиторы – физические лица по обязательствам Банка по банковским депозитам и счетам;
- 2) Вторая группа – кредиторы по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды; и

- 3) Третья группа – все прочие кредиторы с исками по финансовым обязательствам, вытекающими из договоров, и другим обязательствам в случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации.

В соответствии с условиями мирового соглашения от 2000 года большая часть обязательств Группы была или заменена на беспроцентные векселя со сроками погашения с 2004 года по 2020 год, или урегулирована.

Данные векселя были отражены в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату их выпуска и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

25 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	66 120	90 170
Задолженность перед участниками Паевого инвестиционного фонда “Интерфин Энергия”	14 983	43 532
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3 774	3 716
Премии к выплате	-	67 277
	84 877	204 695

26 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

0 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года объявленный акционерный капитал состоит из 30 000 000 обыкновенных акций (2010 год: 30 000 000). По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 18 399 720 обыкновенных акций (2010 год: 18 399 720). Номинальная стоимость одной акции – 100 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

0 Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа. Управление рисками осуществляется следующим образом.

0 Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков, на организацию контроля за адекватностью лимитов, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Группы несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Группы входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск потери ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Финансового комитета как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

0 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет (далее - «ФК»), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. ФК утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих 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.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности предполагаемого чистого дохода и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2011 год		2010 год	
	Прибыль	Собственные средства	Прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(12 407)	(12 407)	(35 746)	(35 746)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	12 407	12 407	35 746	35 746

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 37.

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств Группы за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2011 год		2010 год	
	Прибыль	Собственные средства	Прибыль	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(120)	(120)	(4 626)	(4 626)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	120	120	4 626	4 626
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 323)	(1 323)	(27)	(27)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 323	1 323	27	27

(iii) Риск колебаний цен на акции

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств Группы за год к изменению котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2011 год		2010 год	
	Прибыль	Собственные средства	Прибыль	Собственные средства
5% рост котировок ценных бумаг	22 336	107 522	19 316	90 617
5% снижение котировок ценных бумаг	(22 336)	(107 522)	(19 316)	(90 617)

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогноз, основанный в большей степени на исторических данных, с использованием отрезка времени в течение 250 рабочих дней, принимая во внимание взаимозависимость между разными инструментами. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей.

Данные о величине стоимости под риском в отношении портфеля долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены ниже:

тыс. рублей

Риск изменения процентных ставок по ценным бумагам с фиксированным доходом

31 декабря 2011 года

12 669

31 декабря 2010 года

24 400

0 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Группы. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим и Финансовым управлениями Группы в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости долговых финансовых инструментов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 17 «Кредиты, выданные клиентам».

0 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью Группы рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В Группе установлены следующие требования к организации управления ликвидностью:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Группа по управлению ликвидностью получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Группа по управлению ликвидностью формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Группа по управлению ликвидностью ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Группы принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Группой по управлению ликвидностью.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам Группы кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Величины поступления (выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным финансовым активам, обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Вложения в котируемые долевые ценные бумаги включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”, так как руководство Группы полагает, что данные инструменты обладают высокой степенью ликвидности и могут быть проданы в короткий промежуток времени.

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/(выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	667 068	-	-	-	-	667 068	667 068
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	40 055	346	1 767	4 404	19 197	65 769	65 769
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 038 098	-	-	-	-	1 038 098	1 000 352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	558 405	17 079	8 526	25 866	918 159	1 528 035	1 117 669
Кредиты, выданные клиентам	297 328	397 937	955 787	782 319	9 296 759	11 730 130	6 765 456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 181 123	-	-	-	-	2 181 123	2 181 123
Всего активов	4 782 077	415 362	966 080	812 589	10 234 115	17 210 223	11 797 437
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(815 654)	(7 036)	(35 973)	(129 673)	(350 932)	(1 339 268)	(1 292 383)
Векселя	(169 071)	(31 881)	(77 019)	(151 108)	(1 743 786)	(2 172 865)	(1 641 671)
Всего обязательств	(984 725)	(38 917)	(112 992)	(280 781)	(2 094 718)	(3 512 133)	(2 934 054)
Чистая позиция	3 797 352	376 445	853 088	531 808	8 139 397	13 698 090	8 863 383
Обязательства кредитного характера	322 929	-	-	-	-	322 929	322 929

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/(выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	500 631	-	-	-	-	500 631	500 631
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	42 191	1 682	2 406	-	-	46 279	46 279
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 122 716	-	-	-	-	2 122 716	2 120 487
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	485 211	13 374	19 269	54 620	948 128	1 520 602	1 303 240
Кредиты, выданные клиентам	94 564	218 839	763 857	3 036 273	6 442 670	10 556 203	7 054 181
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 758 253	-	9 637	22 201	535 722	2 325 813	2 177 454
Всего активов	5 003 566	233 895	795 169	3 113 094	7 926 520	17 072 244	13 202 272
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(671 863)	(26 785)	(38 309)	-	-	(736 957)	(718 700)
Векселя	(482 892)	(428 354)	(178 391)	(199 394)	(1 998 021)	(3 287 052)	(2 524 197)
Всего обязательств	(1 154 755)	(455 139)	(216 700)	(199 394)	(1 998 021)	(4 024 009)	(3 242 897)
Чистая позиция	3 848 811	(221 244)	578 469	2 913 700	5 928 499	13 048 235	9 959 375
Обязательства кредитного характера	(524 205)	-	-	-	-	(524 205)	(524 205)

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 36.

28 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка, ведущей операционной компании Группы, и Группы в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства). На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

29 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	322 929	524 205
Выданные гарантии	31 128	403 213
	354 057	927 418

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30 Операционная аренда

О) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	71 900	84 849
Сроком от 1 года до 5 лет	76 388	194 011
Сроком более 5 лет	108 029	119 305
	256 317	398 165

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные как расход в составе прибыли или убытка, составили 76 297 тыс. рублей (2010 год: 74 967 тыс. рублей).

31 Условные обязательства

О) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

О) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

0 Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

0 Отношения контроля

Материнской компанией Банка является ООО «Производственно-энергетический альянс «Промэлектро». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Бидзина Иванишвили.

Материнская компания Банка не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

0 Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2011 год и 2010 год может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	115 517	97 869
	115 517	97 869

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам, доходы и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Кредиты, выданные клиентам	38 569	15,39%	26 997	14,18%
Процентный доход	5 936	-	3 827	-

О) **Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	38 569	15,39%	38 569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета	162	-	633	-	19 379	-	340 429	-	360 603
Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	88 366	5,19%	88 366
Векселя	-	-	-	-	-	-	337	25,9%	337
Прибыль (убыток)									
Процентные доходы	5		8		1		97 634		97 648
Процентные расходы	-		-		(97)		(935)		(1 032)
Комиссионные доходы	7		4		46		531		588
Прочие доходы	68		-		80		105		253
Общехозяйственные и административные расходы	-		-		-		(4 576)		(4 576)

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	2 881 117	16,90%		2 881 117
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета	2	-	13 361	-	31 078	-	120 813	-		165 254
Срочные депозиты	-	-	3 020	3,10%	-	-	-	-		3 020
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-		-		81		442 829			442 910
Процентные расходы	-		(2 308)		(115)		(9 274)			(11 697)
Комиссионные доходы	5		60 157		74		4 783			65 019
Комиссионные расходы	-		-		(720)		-			(720)
Прочие доходы	69		5 132		7		11 133			16 341
Общехозяйственные и административные расходы	-		-		(18 210)		(4 058)			(22 268)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и котируемых финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

О Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	559 264	-	-	559 264
- Инвестиции в долевыми инструментами	558 405	-	-	558 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долевые инструменты	2 129 656	-	51 467	2 181 123
	3 247 325	-	51 467	3 298 792

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	820 344	-	-	820 344
- Инвестиции в долевыми инструментами	482 896	-	-	482 896
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	431 765	-	-	431 765
- Долевые инструменты	1 701 984	-	43 705	1 745 689
	3 436 989	-	43 705	3 480 694

35 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах						
- Кредиты и депозиты	3,81%	-	-	3,00%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,11%	6,13%	-	8,34%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,91%			15,67%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,94%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	5,00%	-	-	4,83%	-	-
Векселя	20,47%	17,49%	-	21,16%	20,77%	-

36 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	667 068	-	-	-	-	-	-	667 068
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	39 122	358	8 429	17 860	-	-	-	65 769
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 000 352	-	-	-	-	-	-	1 000 352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	11 095	3 142	61 826	483 201	558 405	-	1 117 669
Кредиты, выданные клиентам	10 349	208 889	663 667	4 538 296	1 344 255	-	-	6 765 456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 181 123	-	2 181 123
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	66 797	-	66 797
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	498 229	-	498 229
Основные средства	-	-	-	-	-	332 786	-	332 786
Прочие активы	8 769	43 071	109 416	4 228	-	-	-	165 484
Всего активов	1 725 660	263 413	784 654	4 622 210	1 827 456	3 637 340	-	12 860 733
Текущие счета и депозиты клиентов	768 769	7 036	165 646	350 932	-	-	-	1 292 383
Векселя	134 891	7 974	24 764	1 135 041	130 658	208 343	-	1 641 671
Прочие обязательства	47 353	5 686	29 928	1 910	-	-	-	84 877
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	89 334	-	89 334
Всего обязательств	951 013	20 696	220 338	1 487 883	130 658	297 677	-	3 108 265
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	774 647	242 717	564 316	3 134 327	1 696 798	3 339 663	-	9 752 468
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 450 171	(365 023)	2 191 984	4 290 591	258 320	2 847 166	-	10 673 209

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

37 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	398 376	111 652	155 713	1 327	667 068
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	65 769	-	-	-	65 769
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 000 352	-	-	-	1 000 352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	913 572	204 097	-	-	1 117 669
Кредиты, выданные клиентам	6 765 456	-	-	-	6 765 456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 181 123	-	-	-	2 181 123
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	66 797	-	-	-	66 797
Инвестиционная собственность	498 229	-	-	-	498 229
Основные средства	332 786	-	-	-	332 786
Прочие активы	165 457	-	27	-	165 484
Всего активов	12 387 917	315 749	155 740	1 327	12 860 733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	948 550	155 301	188 530	2	1 292 383
Векселя	1 480 072	161 319	280	-	1 641 671
Прочие обязательства	82 759	2 118	-	-	84 877
Обязательства по отложенному налогу	89 334	-	-	-	89 334
Всего обязательств	2 600 715	318 738	188 810	2	3 108 265
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	9 787 202	(2 989)	(33 070)	1 325	9 752 468
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	10 788 151	(115 644)	(673)	1 375	10 673 209

38 События после отчетной даты

3 февраля 2012 года Группа приобрела 100% уставного капитала ЗАО «Бизнес-Лайф» за 461 000 тыс.рублей. Оплата была произведена полностью на дату операции. Единственным активом приобретенной компании является здание.

10 мая 2012 года сторона, обладающая конечным контролем над Банком, господин Бидзина Иванишвили, продал Банк группе физических лиц. Сделка должна быть завершена до сентября 2012 года.