

ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”

**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	8
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	10
1 Введение	10
2 Принципы составления финансовой отчетности	11
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	29
5 Комиссионные доходы	30
6 Комиссионные расходы	30
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	30
8 Резерв под обесценение	30
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы	31
10 Расход по налогу на прибыль	31
11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	33
12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	33
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34
14 Кредиты, выданные клиентам	36
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
16 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и компании специального назначения	49
17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	50
18 Инвестиционная собственность	50
19 Основные средства и нематериальные активы	52
20 Прочие активы	54
21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	55
22 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	55
23 Текущие счета и депозиты клиентов	56
24 Выпущенные долговые ценные бумаги	56
25 Прочие обязательства	57
26 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	57
27 Анализ по сегментам	57
28 Управление рисками	58
29 Управление капиталом	75
30 Забалансовые обязательства	75
31 Операционная аренда	76
32 Условные обязательства	77
33 Депозитарные услуги	77
34 Операции со связанными сторонами	78
35 Денежные и приравненные к ним средства	79
36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	80



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 ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и его дочерних компаний (далее - «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 собственных средств 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»

5 июля 2012 года

ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2011 год

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	5 398 036	4 589 828
Процентные расходы	4	(3 334 491)	(3 059 694)
Чистый процентный доход		2 063 545	1 530 134
Комиссионные доходы	5	633 813	503 303
Комиссионные расходы	6	(94 237)	(79 377)
Чистый комиссионный доход		539 576	423 926
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		26 929	519 139
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	7	(33 603)	31 158
Прочие операционные доходы		126 008	79 417
Дивиденды полученные		5 590	5 802
Операционные доходы		2 728 045	2 589 576
Расходы на персонал		(1 352 897)	(1 014 661)
Резерв под обесценение	8	(206 521)	(432 201)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(820 333)	(741 921)
Операционные расходы		(2 379 751)	(2 188 783)
Прибыль до вычета налога на прибыль		348 294	400 793
Расход по налогу на прибыль	10	(73 270)	(76 812)
Чистая прибыль		275 024	323 981
Прочий совокупный (убыток) прибыль за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога		(57 451)	148 086
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(21 363)	(155 342)
Переоценка зданий и прочих объектов недвижимости за вычетом отложенного налога		6 364	39 053
Прочий совокупный (убыток) прибыль за период за вычетом налога на прибыль		(72 450)	31 797
Всего совокупной прибыли за период		202 574	355 778
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Банка		275 024	323 981
- неконтролирующим акционерам		-	-
Прибыль за период		275 024	323 981
Всего совокупной прибыли, причитающейся:			
- акционерам Банка		202 574	355 778
- неконтролирующим акционерам		-	-
Всего совокупной прибыли за период		202 574	355 778

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 82, была одобрена руководством 5 июля 2012 года и подписана от его имени:


Председатель Правления
И.Кирилловых




Главный бухгалтер
Т.Крылова

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 средства		1 295 621	982 184
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	11	4 168 918	2 571 155
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	3 293 763	2 914 590
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	13	100 394	130 039
Кредиты, выданные клиентам	14	41 378 707	33 067 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	15	4 888 557	5 811 012
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	837 009	309 551
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	16	1 520	1 181 022
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Группы	17	502 628	818 538
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	17	-	881 535
Инвестиционная собственность	18	931 940	-
Основные средства и нематериальные активы	19	764 937	779 704
Требования по отложенному налогу	10	85 473	44 554
Прочие активы	20	324 211	225 740
Всего активов		58 573 678	49 717 558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	2 438 082	1 345 331
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22	646 061	995 516
Текущие счета и депозиты клиентов	23	47 495 662	36 149 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	3 379 508	7 149 619
Прочие обязательства	25	456 862	234 486
Всего обязательств		54 416 175	45 874 118
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	26	620 981	620 981
Эмиссионный доход		2 151 407	2 151 407
Добавочный капитал		182 416	82 610
Резерв по переоценке основных средств		123 794	117 430
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(94 996)	(16 182)
Нераспределенная прибыль		1 162 218	887 194
Всего собственных средств, причитающихся акционерам Банка		4 145 820	3 843 440
Доля неконтролирующих акционеров		11 683	-
Всего собственных средств		4 157 503	3 843 440
Всего обязательств и собственных средств		58 573 678	49 717 558
Забалансовые и условные обязательства	30-32		

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	5 384 027	4 584 414
Процентные расходы уплаченные	(3 164 829)	(2 980 400)
Комиссионные доходы полученные	644 763	505 701
Комиссионные расходы уплаченные	(93 774)	(72 251)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26 991	495 231
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	281 402	(393 606)
Дивиденды полученные	5 590	5 802
Прочие доходы полученные	124 448	71 844
Расходы на персонал уплаченные	(1 304 018)	(1 014 661)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(735 521)	(598 066)
	1 169 079	604 008
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации (за исключением денежных и приравненных к ним средств)	(663 312)	(586 382)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (за исключением денежных и приравненных к ним средств)	(185 117)	3 016 704
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	598 112	(515 574)
Кредиты, выданные клиентам	(8 558 567)	(12 363 664)
Прочие активы	(71 435)	(13 345)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(7 185)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 060 753	(1 633 694)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(361 272)	(1 225 977)
Текущие счета и депозиты клиентов	9 973 490	9 343 590
Долговые ценные бумаги выпущенные (за исключением облигаций выпущенных)	(3 551 884)	3 084 015
Прочие обязательства	135 917	35 440
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(454 236)	(262 064)
Налог на прибыль уплаченный	(74 916)	(84 551)
Использование денежных средств от операционной деятельности	(529 152)	(346 615)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(56 964)	(64 190)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 138 409	933 469
Уменьшение (увеличение) акционерного капитала неконсолидированных дочерних компаний и компаний специального назначения	80 778	(1 500)
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности	1 162 223	867 779

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

		2011 год	2010 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		-	500 051
Добавочный капитал полученный		99 806	-
Погашение субординированного займа		-	(500 000)
Поступление субординированного займа		1 000 000	1 000 000
Поступления от выпуска и перепродажи облигаций		50 000	1 906 501
Погашения облигаций		(406 501)	(2 056 172)
Чистое поступление денежных средств в финансовой деятельности		743 305	850 380
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		1 376 376	1 371 544
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		66 987	(79 435)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		4 608 188	3 316 079
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	35	6 051 551	4 608 188

тыс. рублей	Собственные средства, причитающиеся акционерам Банка							Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственных средств
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке зданий и прочих объектов недвижимости	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	596 226	1 676 111	82 610	78 377	(8 926)	563 213	2 987 611	-	2 987 611
Всего совокупной прибыли									
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	323 981	323 981	-	323 981
Прочая совокупная прибыль									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 37 022 тыс. рублей	-	-	-	-	148 086	-	148 086	-	148 086
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 38 836 тыс. рублей	-	-	-	-	(155 342)	-	(155 342)	-	(155 342)
Переоценка зданий и прочих объектов недвижимости за вычетом отложенного налога в размере 9 763 тыс. рублей	-	-	-	39 053	-	-	39 053	-	39 053
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	-	39 053	(7 256)	-	31 797	-	31 797
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	39 053	(7 256)	323 981	355 778	-	355 778
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств									
Акции выпущенные	24 755	475 296	-	-	-	-	500 051	-	500 051
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	24 755	475 296	-	-	-	-	500 051	-	500 051
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	620 981	2 151 407	82 610	117 430	(16 182)	887 194	3 843 440	-	3 843 440

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

тыс. рублей	Собственные средства, причитающиеся акционерам Банка							Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственных средств
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке зданий и прочих объектов недвижимости	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	620 981	2 151 407	82 610	117 430	(16 182)	887 194	3 843 440	-	3 843 440
Всего совокупной прибыли									
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	275 024	275 024	-	275 024
Прочий совокупный убыток									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 14 363 тыс. рублей	-	-	-	-	(57 451)	-	(57 451)	-	(57 451)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 5 341 тыс. рублей	-	-	-	-	(21 363)	-	(21 363)	-	(21 363)
Переоценка зданий и прочих объектов недвижимости за вычетом отложенного налога в размере 1 591 тыс. рублей	-	-	-	6 364	-	-	6 364	-	6 364
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	6 364	(78 814)	-	(72 450)	-	(72 450)
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	6 364	(78 814)	275 024	202 574	-	202 574
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств									
Добавочный капитал	-	-	99 806	-	-	-	99 806	-	99 806
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	-	-	99 806	-	-	-	99 806	-	99 806
Консолидация компаний специального назначения	-	-	-	-	-	-	-	11 683	11 683
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	620 981	2 151 407	182 416	123 794	(94 996)	1 162 218	4 145 820	11 683	4 157 503

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

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - «Группа»). К основным дочерним компаниям Банка относятся фонды, осуществляющие свою деятельность в сфере управления активами.

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был создан в Российской Федерации как ОАО Коммерческий банк «БАЛТОНЭКСИМ БАНК» в 1994 году. В 2003 году наименование Банка было изменено на Открытое акционерное общество «БАЛТИНВЕСТБАНК», и Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В 2005 году Банк вошел в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет 6 филиалов. Головной офис зарегистрирован по адресу: ул. Дивенская, 1А, Санкт-Петербург, Российская Федерация. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 1 399 человек (2010 год: 1 279 человек).

Основные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2011 год	2010 год
Закрытый паевой инвестиционный ипотечный фонд «Ипотечный фонд Балтинвестбанк»	Российская Федерация	Ипотечное кредитование	68%	68%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Балтинвест - Российская недвижимость»	Российская Федерация	Недвижимость	100%	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Элита»	Российская Федерация	Недвижимость	100%	100%

В феврале 2007 года - сентябре 2008 года и в январе 2010 года Банк приобрел 68% долей Закрытого паевого инвестиционного ипотечного фонда «Ипотечный фонд Балтинвестбанк» и 100% долей Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Балтинвест - Российская недвижимость» соответственно под управлением ООО «БАЛТИНВЕСТ УК». В ноябре 2010 года Банк приобрел 100% долей Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Элита» под управлением ООО «Управляющая компания МАКСИМУМ».

Данные паевые инвестиционные фонды являются предприятиями специального назначения (далее - «ПСН»). ПСН находятся под контролем Банка, который определяет направления их деятельности, является преобладающим бенефициаром и несет все риски и выгоды, связанные с деятельностью указанных ПСН.

Акционеры

	2011 год Доля/ Голоса, %	2010 год Доля/ Голоса, %
ОАО «СПЗ»	25,44	25,44
«Эс-Пи-Эм Менеджмент Лимитед»	17,38	17,38
«СПД Инк»	15,86	3,62
ООО «Эс-Пи Секьюритиз»	13,33	13,33
ООО «Комерц Финанс»	6,40	6,40
«Сеолфор Менеджмент Лимитед»	5,60	17,82
«Принтекс Инвестментс Лимитед»	4,56	4,58
Ю. Рыдник	3,71	3,71
«Плата Групп Лимитед»	3,48	3,48
Прочие (каждый менее 4%)	4,24	4,24
	100,00	100,00

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 имеют 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, 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**Применяемые стандарты**

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

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, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, зданий и прочих объектов недвижимости и инвестиционной собственности, отраженных по переоцененной стоимости.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и всех 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.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 14
- в части переоценки инвестиционной собственности – Пояснение 18
- в части переоценки зданий и прочих объектов недвижимости - Пояснение 19.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Группа изменила учетную политику в следующих областях.

Группа ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Группой информации о связанных сторонах.

Группа ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенных в рамках “Усовершенствований к МСФО 2010 года”. Данные поправки относятся в основном к раскрытиям в отношении обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений, представленных выше.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила (деловой репутации) рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(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) *Компании, созданные для специальных целей*

Компании, созданные для специальных целей, представляют собой компании, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность компании, созданной для специальных целей, консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки сути отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует компанию, созданную для специальных целей.

(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.

(iv) *Гудвил (деловая репутация)*

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

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.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту 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. 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.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы 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.

Финансовые инструменты

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.

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 финансовых 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.

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 имеющих 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 имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные 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.

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.

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 надежности. 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

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.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обременен (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 определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены 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 взаимокompенсирующие 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 определения цены при совершении сделки.

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.

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.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “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 включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. 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 (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. 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.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – “основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

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.

Основные средства**Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и прочих объектов недвижимости, которые отражаются по переоцененной 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.

Арендованные активы

Аренда, 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.

Переоценка

Здания и прочие объекты недвижимости подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и прочих объектов недвижимости, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и прочих объектов недвижимости отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и прочих объектов недвижимости отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

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 и помещения	30 лет
- Улучшения арендованной собственности	От 20 до 30 лет
- Мебель и оборудование	От 4 до 5 лет
- Транспортные средства	5 лет
- Программное обеспечение	4 лет

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.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение активов

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.

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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых 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, относящиеся 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.

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 гудвилла, не восстанавливаются.

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 потребуется 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.

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, принадлежащие 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.

Акционерный капитал

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.

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.

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 ставок по налогу на прибыль, 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.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. По состоянию на 31 декабря 2002 года балансовая стоимость собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого она получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

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 еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в действие 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 предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие 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. 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 действие 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, являющиеся 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. Описание процедур консолидации переносится 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 внесения 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) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в действие 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 предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. 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 предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Предприятия 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 предприятия 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).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие 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 предприятие представляло 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.

- Поправка к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” – “Отложенный налог: восстановление базисных активов”. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что предприятие-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать обязательное допущение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым, либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 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 действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

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 действие не ранее 1 января 2012 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4 822 350	3 811 908
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	566 744	748 210
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8 942	29 710
	5 398 036	4 589 828
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 635 713	2 315 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	467 661	555 918
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	231 117	188 749
	3 334 491	3 059 694
Чистый процентный доход	2 063 545	1 530 134

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	277 414	227 450
Операции с наличными денежными средствами	121 120	101 592
Выдача гарантий	108 280	65 450
Операции с пластиковыми картами	66 476	52 257
Валютный контроль	33 360	25 247
Комиссия за организацию выпуска облигаций	2 908	13 011
Прочие	24 255	18 296
	633 813	503 303

6 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	43 270	35 606
Операции с пластиковыми картами	22 480	19 891
Агентская комиссия	12 205	2 914
Операции на фондовой бирже	5 402	3 977
Операции с наличными денежными средствами	5 330	6 648
Депозитарные услуги	1 166	2 097
Операции с банкнотами	1 424	1 535
Прочие	2 960	6 709
	94 237	79 377

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль (убыток) от сделок “спот” и операций с производными финансовыми инструментами	378 737	(383 652)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(412 340)	414 810
	(33 603)	31 158

8 Резерв под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Возникновение убытков от обесценения кредитов, выданных клиентам	(256 426)	(350 976)
Восстановление (возникновение) убытков от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	70 888	(73 358)
Возникновение убытков от обесценения прочих активов	(20 983)	(7 867)
	(206 521)	(432 201)

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Арендная плата	247 791	232 150
Ремонт и эксплуатация	89 875	63 266
Налоги, отличные от налога на прибыль	85 713	75 494
Амортизация и износ	76 785	81 214
Обязательное страхование вкладов	73 323	53 314
Реклама и маркетинг	64 227	51 697
Информационные и телекоммуникационные услуги	46 432	46 972
Охрана	41 616	36 214
Канцелярские товары	18 345	39 738
Расходы на благотворительность	8 193	6 177
Лицензии на программное обеспечение	7 740	6 623
Профессиональные услуги	6 673	6 606
Командировочные расходы	6 508	6 673
Прочие	47 112	35 783
	820 333	741 921

10 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	96 076	105 404
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Восстановление временных разниц	(22 806)	(28 592)
Всего расхода по налогу на прибыль	73 270	76 812

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	348 294		400 793	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	69 659	20,00%	80 159	20,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	18 131	5,21%	9 309	2,32%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(14 520)	(4,17%)	(12 656)	(3,16%)
	73 270	21,04%	76 812	19,16%

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 активов по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	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 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 549)	(34 796)	-	(39 345)
Кредиты, выданные клиентам	1 269	59 454	-	60 723
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 083	(38)	19 704	23 749
Основные средства	(17 913)	1 783	(1 591)	(17 721)
Прочие активы	279	71 709	-	71 988
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	34	-	34
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2 016	-	2 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 877	(39 363)	-	(15 486)
Прочие обязательства	37 508	(37 993)	-	(485)
	44 554	22 806	18 113	85 473

тыс. рублей	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 декабря 2010 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(12)	12	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42 741	(47 290)	-	(4 549)
Кредиты, выданные клиентам	(82 371)	83 640	-	1 269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(894)	3 163	1 814	4 083
Основные средства	(11 049)	2 899	(9 763)	(17 913)
Прочие активы	(1 658)	1 937	-	279
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2	(2)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 441	(28 564)	-	23 877
Прочие обязательства	24 711	12 797	-	37 508
	23 911	28 592	(7 949)	44 554

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного (убытка) прибыли за 2011 год и 2010 год может быть представлено следующим образом:

	2011 год			2010 год		
	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
тыс. рублей						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(71 814)	14 363	(57 451)	185 108	(37 022)	148 086
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(26 704)	5 341	(21 363)	(194 178)	38 836	(155 342)
Доход от переоценки основных средств	7 955	(1 591)	6 364	48 816	(9 763)	39 053
Прочий совокупный (убыток) прибыль	(90 563)	18 113	(72 450)	39 746	(7 949)	31 797

11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	2 716 020	1 781 569
Обязательные резервы	1 452 898	789 586
	4 168 918	2 571 155

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”		
Биржи	1 202 919	768 595
Прочие российские банки	417 360	171 890
30 крупнейших российских банков	367 577	167 075
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	51 305	644 582
Прочие банки	749	-
Прочие финансовые институты	-	92 293
Всего счетов типа “Ностро”	2 039 910	1 844 435
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	785 140	533 462
Прочие российские банки	433 531	311 547
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	33 494	223 527
Прочие финансовые институты	1 688	1 619
Всего кредитов и депозитов	1 253 853	1 070 155
	3 293 763	2 914 590

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не было просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имеет двух контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет 1 710 005 тыс. рублей и 1 380 718 тыс. рублей соответственно.

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Векселя российских банков		
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	95 415
Всего векселей российских банков	-	95 415
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	-	95 415
Инвестиции в долевыe инструменты		
Акции российских компаний		
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	3 060	4 060
Всего акции российских компаний	3 060	4 060
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	97 334	30 564
Итого производных финансовых инструментов	97 334	30 564
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	100 394	130 039

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год	2010 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	4 910 871	44 496	31,76	30,51
На срок от 3 до 12 месяцев	-	91 431	-	30,36
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	21 571	40 422	1,34	1,33
Покупка долларов США за фунты стерлингов				
На срок менее 3 месяцев	-	28 298	-	1,55
Покупка долларов США за австралийские доллары				
На срок менее 3 месяцев	-	15 467	-	1,02
Покупка долларов США за канадские доллары				
На срок менее 3 месяцев	-	9 143	-	1,00
Покупка долларов США за шведские кроны				
На срок менее 3 месяцев	-	3 340	-	6,84
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	492 874	-	32,21	-
На срок от 3 до 12 месяцев	-	316 325	-	31,63
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	272 825	-	41,97	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	170 853	153 266	1,30	1,32
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	3 175 361	1 915 822	41,30	39,95
Покупка фунтов стерлингов за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	42 534	-	1,55
Покупка австралийских долларов за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	31 010	-	1,02
Покупка долларов США за узбекские суммы				
На срок менее 3 месяцев	19	-	0,00	-

14 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	20 523 771	21 924 953
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	11 654 481	7 617 170
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	32 178 252	29 542 123
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	4 914 408	1 887 324
Кредиты на покупку автомобилей	3 144 282	1 881 860
Потребительские кредиты	2 295 295	1 310 789
Приобретенные права требования по розничным кредитам	617 121	65 882
Кредитные карты	43 261	35 576
Прочие кредиты	18 828	40 074
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	11 033 195	5 221 505
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	43 211 447	34 763 628
Резерв под обесценение	(1 832 740)	(1 695 694)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	41 378 707	33 067 934

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 264 278	431 416	1 695 694
Чистое создание резерва	168 873	87 553	256 426
Списания	(58 314)	(61 066)	(119 380)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 374 837	457 903	1 832 740

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 181 132	401 000	1 582 132
Чистое создание резерва	304 891	46 085	350 976
Списания	(221 745)	(15 669)	(237 414)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 264 278	431 416	1 695 694

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2011 год и 2010 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям		Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	726 408	789 342	537 870	391 790
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(9 546)	(48 759)	178 419	353 650
Списания	-	(14 175)	(58 314)	(207 570)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	716 862	726 408	657 975	537 870

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2011 год.

	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Приобретенные права требования по розничным кредитам	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	166 061	161 200	88 492	-	4 543	11 120	431 416
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	52 343	22 185	11 435	4 163	(121)	(2 452)	87 553
Списания	(46 440)	(14 626)	-	-	-	-	(61 066)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	171 964	168 759	99 927	4 163	4 422	8 668	457 903

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2010 год.

	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	134 755	173 659	74 294	3 945	14 347	401 000
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	31 306	(11 009)	28 417	598	(3 227)	46 085
Списания	-	(1 450)	(14 219)	-	-	(15 669)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	166 061	161 200	88 492	4 543	11 120	431 416

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, 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 корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	19 498 885	(357 164)	19 141 721	1,84%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	226 000	(21 311)	204 689	9,43%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	111 056	(1 905)	109 151	1,72%
- просроченные на срок более 1 года	687 830	(336 482)	351 348	48,92%
Итого обесцененных кредитов	1 024 886	(359 698)	665 188	35,10%
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	20 523 771	(716 862)	19 806 909	3,50%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 223 974	(186 917)	10 037 057	1,83%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	389 255	(54 921)	334 334	14,11%
- просроченные на срок менее 90 дней	48 910	(9 908)	39 002	20,26%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	258 059	(58 654)	199 405	22,73%
- просроченные на срок более 1 года	734 283	(347 575)	386 708	47,34%
Всего обесцененных кредитов	1 430 507	(471 058)	959 449	32,93%
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	11 654 481	(657 975)	10 996 506	5,65%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	32 178 252	(1 374 837)	30 803 415	4,28%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	4 717 638	(1 905)	4 715 733	0,04%
- просроченные на срок менее 30 дней	6 164	(929)	5 235	15,08%
- просроченные на срок 30-89 дней	34 259	(20 812)	13 447	60,75%
- просроченные на срок 90-179 дней	26 973	(18 944)	8 029	70,24%
- просроченные на срок 180-360 дней	35 286	(35 286)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	94 088	(94 088)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	4 914 408	(171 964)	4 742 444	3,50%

	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 на покупку автомобилей				
- непросроченные	2 944 994	(5 449)	2 939 545	0,19%
- просроченные на срок менее 30 дней	47 665	(15 136)	32 529	31,76%
- просроченные на срок 30-89 дней	19 865	(16 416)	3 449	82,64%
- просроченные на срок 90-179 дней	15 060	(15 060)	-	100,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	15 105	(15 105)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	101 593	(101 593)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	3 144 282	(168 759)	2 975 523	5,37%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	2 186 562	(507)	2 186 055	0,03%
- просроченные на срок менее 30 дней	7 815	(60)	7 755	0,77%
- просроченные на срок 30-89 дней	642	(63)	579	9,82%
- просроченные на срок 90-179 дней	2 100	(1 121)	979	53,38%
- просроченные на срок 180-360 дней	1 147	(1 147)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	97 029	(97 029)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	2 295 295	(99 927)	2 195 368	4,36%
Приобретенные права требования по розничным кредитам				
- непросроченные	598 525	(267)	598 258	0,05%
- просроченные на срок менее 30 дней	8 802	(374)	8 428	4,25%
- просроченные на срок 30-89 дней	5 702	(871)	4 831	15,28%
- просроченные на срок 90-179 дней	1 831	(716)	1 115	39,11%
- просроченные на срок 180-360 дней	813	(487)	326	59,91%
- просроченные на срок более 360 дней	1 448	(1 448)	-	100,00%
Всего приобретенных прав требования по розничным кредитам	617 121	(4 163)	612 958	0,68%
Кредитные карты				
- непросроченные	37 475	-	37 475	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	823	-	823	0,00%
- просроченные на срок 30-89 дней	190	-	190	0,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	9	-	9	0,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	11	-	11	0,00%
- просроченные на срок более 360 дней	4 753	(4 422)	331	93,04%
Всего кредитных карт	43 261	(4 422)	38 839	10,23%
Прочие кредиты				
- непросроченные	10 144	-	10 144	-
- просроченные на срок 180-360 дней	1 649	(1 633)	16	99,03%
- просроченные на срок более 360 дней	7 035	(7 035)	-	100,00%
Всего прочих кредитов	18 828	(8 668)	10 160	46,04%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	11 033 195	(457 903)	10 575 292	4,15%
Всего кредитов, выданных клиентам	43 211 447	(1 832 740)	41 378 707	4,25%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, 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 корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	21 106 864	(286 418)	20 820 446	1,36%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	162 781	(30 784)	131 997	18,91%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	216 912	(50 473)	166 439	23,27%
- просроченные на срок более 1 года	438 396	(358 733)	79 663	81,83%
Всего обесцененных кредитов	818 089	(439 990)	378 099	53,78%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	21 924 953	(726 408)	21 198 545	3,31%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 991 363	(81 277)	5 910 086	1,36%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	672 040	(71 495)	600 545	10,64%
- просроченные на срок менее 90 дней	15 846	(2 958)	12 888	18,67%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	305 840	(69 034)	236 806	22,57%
- просроченные на срок более 1 года	632 081	(313 106)	318 975	49,54%
Всего обесцененных кредитов	1 625 807	(456 593)	1 169 214	28,08%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 617 170	(537 870)	7 079 300	7,06%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29 542 123	(1 264 278)	28 277 845	4,28%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 621 456	(408)	1 621 048	0,03%
- просроченные на срок менее 30 дней	93 362	(325)	93 037	0,35%
- просроченные на срок 30-89 дней	10 882	(3 861)	7 021	35,48%
- просроченные на срок 90-179 дней	3 671	(3 514)	157	95,72%
- просроченные на срок 180-360 дней	13 079	(13 079)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	144 874	(144 874)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	1 887 324	(166 061)	1 721 263	8,80%

	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 на покупку автомобилей				
- непросроченные	1 712 978	(4 913)	1 708 065	0,29%
- просроченные на срок менее 30 дней	15 236	(5 519)	9 717	36,22%
- просроченные на срок 30-89 дней	12 482	(9 895)	2 587	79,27%
- просроченные на срок 90-179 дней	12 661	(12 370)	291	97,70%
- просроченные на срок 180-360 дней	21 883	(21 883)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	106 620	(106 620)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 881 860	(161 200)	1 720 660	8,57%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1 128 964	(164)	1 128 800	0,01%
- просроченные на срок менее 30 дней	86 621	(1 224)	85 397	1,41%
- просроченные на срок 30-89 дней	2 445	(440)	2 005	18,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	168	(116)	52	69,05%
- просроченные на срок 180-360 дней	19 450	(13 407)	6 043	68,93%
- просроченные на срок более 360 дней	73 141	(73 141)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 310 789	(88 492)	1 222 297	6,75%
Приобретенные права требования по розничным кредитам				
- непросроченные	62 336	-	62 336	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 593	-	1 593	0,00%
- просроченные на срок 30-89 дней	441	-	441	0,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	516	-	516	0,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	996	-	996	0,00%
Всего приобретенных прав требования по розничным кредитам	65 882	-	65 882	0,00%
Кредитные карты				
- непросроченные	30 680	(10)	30 670	0,03%
- просроченные на срок менее 30 дней	258	(1)	257	0,39%
- просроченные на срок 30-89 дней	112	(28)	84	25,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	65	(43)	22	66,15%
- просроченные на срок 180-360 дней	588	(588)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	3 873	(3 873)	-	100,00%
Всего кредитных карт	35 576	(4 543)	31 033	12,77%
Прочие кредиты				
- непросроченные	28 916	-	28 916	0,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	191	(153)	38	80,10%
- просроченные на срок 180-360 дней	384	(384)	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	10 583	(10 583)	-	100,00%
Всего прочих кредитов	40 074	(11 120)	28 954	27,75%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5 221 505	(431 416)	4 790 089	8,26%
Всего кредитов, выданных клиентам	34 763 628	(1 695 694)	33 067 934	4,88%

В течение 2011 года и 2010 года процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам, выданным клиентам, составляет 62 320 тыс. рублей и 68 778 тыс. рублей соответственно.

В течение 2011 года и 2010 года Группа изменила условия кредитов, выданных корпоративным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 278 165 тыс. рублей и 293 322 тыс. рублей соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, не включены в категорию обесцененных, за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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 кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,84% по состоянию на 31 декабря 2011 года; 1,36% по состоянию на 31 декабря 2010 года;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае его продажи составляет до 50%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года был бы на 308 034 тыс. рублей и на 282 778 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают мнение руководства о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года был бы на 105 752 тыс. рублей и на 47 901 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

Анализ обеспечения**Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	16 033 315	52,05%	7 280 891	25,75%
Оборудование	6 927 513	22,49%	4 930 832	17,44%
Транспортные средства	1 176 291	3,82%	416 513	1,47%
Прочее обеспечение	179 138	0,58%	7 709 693	27,26%
Ценные бумаги	148 359	0,48%	1 508 535	5,33%
Без обеспечения	6 338 799	20,58%	6 431 381	22,75%
	30 803 415	100,00%	28 277 845	100,00%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным и обесцененным кредитам соответствует или превышает чистую балансовую стоимость данных кредитов.

Обесцененные и просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по обесцененным или просроченным кредитам, выданным корпоративным клиентам, включенным в категорию «Просроченные на срок более 1 года», совокупной стоимостью 511 208 тыс. рублей и 430 726 тыс. рублей соответственно был создан резерв под обесценение в размере 100,00%.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 22 839 979 тыс. рублей и 20 299 151 тыс. рублей соответственно оценивается на даты выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения кредитов.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Группа приобрела недвижимость стоимостью 16 265 тыс. рублей и оборудование и транспортные средства стоимостью 3 187 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. В течение 2010 года Группа приобрела недвижимость стоимостью 9 285 тыс. рублей и оборудование и транспортные средства стоимостью 704 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Данные активы отражаются как активы, удерживаемые для продажи (см. Пояснение 20). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

В течение 2011 года и 2010 года Группа частично реализовала и частично признала обеспечение, полученное в 2010 году, в составе основных средств. Общая сумма обеспечения, реализованного и признанного в составе основных средств, составляет 12 183 тыс. рублей.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительских кредитов обеспечена залогом недвижимости, торговых и неторговых ценных бумаг и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

Обесцененные и просроченные кредиты, выданные розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по обесцененным или просроченным кредитам, выданным розничным клиентам, совокупной стоимостью 367 791 тыс. рублей и 375 025 тыс. рублей соответственно был создан резерв под обесценение в размере 100,0%.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью 9 360 337 тыс. рублей и 4 427 509 тыс. рублей соответственно оценивается на даты выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения кредитов.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Группа приобрела недвижимость стоимостью 9 082 тыс. рублей и транспортные средства стоимостью 5 297 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам. В течение 2010 года Группа приобрела недвижимость стоимостью 19 179 тыс. рублей и транспортные средства стоимостью 3 212 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам. Данные активы отражаются как активы, удерживаемые для продажи (см. Пояснение 20). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

В течение 2011 года и 2010 года Группа частично реализовала и частично признала обеспечение, полученное в 2010 году, в составе основных средств. Общая сумма обеспечения, реализованного и признанного в составе основных средств, составляет 15 209 тыс. рублей.

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
Розничные клиенты	11 033 195	5 221 505
Корпоративные клиенты		
Строительство	9 823 563	11 259 521
Торговля	8 128 482	6 050 963
Производство	4 767 387	5 206 224
Лизинг	2 064 998	1 012 024
Энергетика	1 497 825	933 185
Транспорт	1 472 231	887 365
Недвижимость	1 313 572	1 128 131
Финансовые услуги	992 073	1 316 984
Индивидуальные предприниматели	746 871	513 244
Сельское хозяйство	418 991	605 833
Образование	327 568	314 325
Издательство и полиграфия	68 742	23 131
Туризм	-	23 471
Прочие	555 949	267 722
	43 211 447	34 763 628
Резерв под обесценение	(1 832 740)	(1 695 694)
	41 378 707	33 067 934

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, представлены в Пояснении 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая, что половина кредитного портфеля состоит из краткосрочных кредитов, выдаваемых Группой, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 242 657	415 407
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	89 196	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	30 461
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	2 600
Всего муниципальных и региональных облигаций	2 331 853	448 468
Муниципальные и региональные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	974 422	1 067 030
Всего муниципальных и региональных еврооблигаций	974 422	1 067 030
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	498 374	403 464
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	534 556	933 595
- с кредитным рейтингом от B- до B+	232 428	273 344
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	43 619	232 083
Резерв под обесценение	(1 802)	(56 942)
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	1 307 175	1 785 544
Корпоративные еврооблигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 917 825
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	261 957
- с кредитным рейтингом от B- до B+	64 614	171 634
- с кредитным рейтингом D	-	61 811
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 538	10 453
Резерв под обесценение	(22 619)	(43 633)
Всего корпоративных еврооблигаций российских банков и компаний	49 533	2 380 047
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	4 662 983	5 681 089
Инвестиции в долевыми инструментами		
Акции российских компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	103 407	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	63 628	59 463
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	58 539	55 296
Всего акции российских компаний	225 574	114 759
АДР российских компаний		
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	15 164
Всего АДР российских компаний	-	15 164
Всего инвестиций в долевыми инструментами	225 574	129 923
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	4 888 557	5 811 012

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	201 447
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	108 104
- с кредитным рейтингом от B- до B+	243 924	-
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	243 924	309 551
Корпоративные еврооблигаций российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	82 177	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	482 367	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	28 541	-
Всего корпоративных еврооблигаций российских банков и компаний	593 085	-
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	837 009	309 551
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 725 566	6 120 563

Кредитные рейтинги эмитентов представлены в соответствии с методологией, используемой рейтинговым агентством «Fitch».

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены некотируемые акции на сумму 29 434 тыс. рублей и 11 229 тыс. рублей соответственно, которые отражаются по фактическим затратам. Руководство считает, что справедливая стоимость некотируемых акций не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	100 575	27 217
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(70 888)	73 358
Списания	(5 266)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	24 421	100 575

16 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и компании специального назначения

По состоянию на 31 декабря неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения включают:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		2011 год	2010 год
			2011 год	2010 год	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Элита»	Российская Федерация	Инвестиционная деятельность	100,00	100,00	-	858 001
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Балтинвест - Российская недвижимость»	Российская Федерация	Инвестиционная деятельность	100,00	100,00	-	190 000
Закрытый паевой инвестиционный ипотечный фонд «Ипотечный фонд Балтинвестбанк»	Российская Федерация	Ипотечное кредитование Доверительное управление, страхование, инвестиционные фонды	68,00	68,00	-	23 801
ООО «БАЛТИНВЕСТ УК»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	19,33	77,33	-	107 700
ООО «Балтинвест Финанс»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100,00	100,00	1 520	1 520
					1 520	1 181 022

ЗПИФ «Элита», ЗПИФ «Балтинвест - Российская недвижимость», ЗПИФ «Ипотечный фонд Балтинвестбанк» являются компаниями, созданными для специальных целей. Группа сохраняет за собой все риски и выгоды, относящиеся к деятельности компаний, созданных для специальных целей. В 2011 году финансовая отчетность вышеуказанных компаний специального назначения была консолидирована в финансовую отчетность Группы, поскольку, по мнению руководства, риски и выгоды, относящиеся к деятельности компаний, созданных для специальных целей, могут оказать существенное влияние на финансовое положение Группы.

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных компаний, созданных для специальных целей, не была консолидирована в консолидированную финансовую отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года в связи с ее несущественным влиянием на консолидированную финансовую отчетность Группы.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Муниципальные и региональные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	435 786	439 160
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	44 285	279 184
Всего муниципальных и региональных облигаций	480 071	718 344
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	22 557	57 564
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	30 552
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	12 078
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	22 557	100 194
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Группы	502 628	818 538
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	745 893
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	135 642
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	-	881 535
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	881 535
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	502 628	1 700 073

Кредитные рейтинги эмитентов представлены в соответствии с методологией, используемой рейтинговым агентством «Fitch».

18 Инвестиционная собственность

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Инвестиционная собственность	931 940	-
	931 940	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа консолидировала финансовую отчетность ЗПИФ «Элита», ЗПИФ «Балтинвест - Российская недвижимость», ЗПИФ «Ипотечный фонд Балтинвестбанк». В результате консолидации Группа признала инвестиционную собственность стоимостью 931 940 тыс. рублей, представленную квартирами и иной недвижимостью, расположенными в г. Санкт-Петербурге.

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость инвестиционной собственности была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «АБК-Консалт» и ООО «ГКЦ».

Группа определила справедливую стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2011 года. Оценка справедливой стоимости основана на методе капитализации доходов и рыночном методе, основанном на методе сравнительных продаж. Метод сравнительных продаж основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении рыночного метода используются следующие ключевые предположения:

- по каждому объекту собственности выбираются шесть сравнительных объектов, на основании их размера, расположения и оснащения;
- стоимость сравнительных объектов корректируется на дисконт по сделке, варьирующийся от 10% до 15% в зависимости от типа недвижимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- движение потоков денежных средств основывалось на 2-летнем прогнозном периоде, увеличенном на оставшийся срок полезного использования актива, с использованием нулевых темпов роста;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 8,36% до 10,5% в зависимости от типа недвижимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины прогнозируемых потоков денежных средств, используемых в методе капитализации доходов, на один процент оценка стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2011 года была бы на 9 319 тыс. рублей ниже/выше.

19

Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и помещения	Улучшения арендованной собственности	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Капитало- вложения	Всего
Фактические затраты/Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2011 года	593 021	86 558	179 569	55 463	115 504	3 087	1 033 202
Поступления	24 397	-	10 457	7 578	8 014	6 518	56 964
Выбытия	-	(780)	(3 817)	(6 410)	(1 456)	(1 310)	(13 773)
Переоценка	7 955	-	-	-	-	-	7 955
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(20 196)	-	-	-	-	-	(20 196)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	605 177	85 778	186 209	56 631	122 062	8 295	1 064 152
Амортизация и убытки от обесценения							
По состоянию на 1 января 2011 года	-	(15 019)	(111 685)	(35 571)	(91 223)	-	(253 498)
Начисленная амортизация и износ	(20 196)	(5 870)	(24 539)	(10 439)	(15 741)	-	(76 785)
Выбытия	-	142	3 256	6 071	1 403	-	10 872
Списание амортизации по переоцененным зданиям	20 196	-	-	-	-	-	20 196
По состоянию на 31 декабря 2011 года	-	(20 747)	(132 968)	(39 939)	(105 561)	-	(299 215)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2011 года	605 177	65 031	53 241	16 692	16 501	8 295	764 937

тыс. рублей	Здания и помещения	Улучшения арендованной собственности	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Капитало- вложения	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2010 года	509 172	75 217	168 914	53 682	111 436	27 000	945 421
Поступления	-	11 362	13 563	5 411	9 012	22 617	61 965
Переводы	46 530	-	-	-	-	(46 530)	-
Выбытия	-	(21)	(2 908)	(3 630)	(4 944)	-	(11 503)
Переоценка	56 273	-	-	-	-	-	56 273
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(18 954)	-	-	-	-	-	(18 954)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	593 021	86 558	179 569	55 463	115 504	3 087	1 033 202
Амортизация и убытки от обесценения							
По состоянию на 1 января 2010 года	-	(9 151)	(86 934)	(29 169)	(75 580)	-	(200 834)
Начисленная амортизация и износ	(18 954)	(5 877)	(26 935)	(9 444)	(20 004)	-	(81 214)
Выбытия	-	9	2 184	3 042	4 361	-	9 596
Списание амортизации по переоцененным зданиям	18 954	-	-	-	-	-	18 954
По состоянию на 31 декабря 2010 года	-	(15 019)	(111 685)	(35 571)	(91 223)	-	(253 498)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	593 021	71 539	67 884	19 892	24 281	3 087	779 704

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость зданий и прочих объектов недвижимости была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «АБК-Консалт».

Рыночный метод и метод капитализации доходов служили основой для переоценки зданий. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- движение потоков денежных средств основывалось на 6-летнем прогнозном периоде, увеличенном на оставшийся срок полезного использования актива, с использованием нулевых темпов роста;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 10,5% до 17,7% в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на справедливую стоимость зданий и прочих объектов недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента стоимость зданий и прочих объектов недвижимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года была бы на 18 155 тыс. рублей и на 17 791 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

В случае если бы переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составила бы 481 989 тыс. рублей и 445 721 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года балансовая стоимость полностью амортизированных улучшений арендованной собственности, мебели и оборудования, транспортных средств и программного обеспечения, еще используемых Группой, составила 26 тыс. рублей, 54 128 тыс. рублей, 8 274 тыс. рублей и 79 852 тыс. рублей и 26 тыс. рублей, 22 462 тыс. рублей, 12 582 тыс. рублей и 45 422 тыс. рублей, соответственно.

20

Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	49 635	54 576
Дебиторская задолженность по штрафам	-	6 149
Расчеты по брокерским операциям	1 443	3 484
Всего прочих финансовых активов	51 078	64 209
Прочие нефинансовые активы		
Материалы и расчеты с поставщиками	122 161	78 270
Авансовые платежи и расходы будущих периодов	75 225	43 557
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	44 140	2 424
Активы, удерживаемые для продажи	44 130	37 691
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	4 934	1 817
Прочие	65	1 538
Всего прочих нефинансовых активов	290 655	165 297
Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение	341 733	229 506
Резерв под обесценение	(17 522)	(3 766)
Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение	324 211	225 740

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 766	1 483
Чистое создание резерва под обесценение	20 983	7 867
Списания	(7 227)	(5 584)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	17 522	3 766

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность размером 7 597 тыс. рублей и 6 241 тыс. рублей соответственно со сроком просрочки менее года.

21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	234	228
Срочные депозиты	2 437 848	1 345 103
	2 438 082	1 345 331

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имеет трех и четырех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет 1 532 929 тыс. рублей и 1 250 242 тыс. рублей соответственно.

22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	646 061	995 516
	646 061	995 516

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк оформил в залог отдельные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (см. Пояснения 15 и 17).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 138 956	858 652
- Корпоративные клиенты	7 566 415	5 498 217
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	8 705 371	6 356 869
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	19 260 916	13 643 111
- Корпоративные клиенты	16 784 029	14 427 909
- Субординированные займы	2 745 346	1 721 277
Всего срочных депозитов	38 790 291	29 792 297
	47 495 662	36 149 166

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года субординированные займы представляют собой субординированные займы, полученные от связанных сторон и третьих сторон, номинальной стоимостью 288 567 тыс. рублей, 2 000 000 тыс. рублей и 14 000 тыс. долларов США и 288 567 тыс. рублей, 1 000 000 тыс. рублей и 14 000 тыс. долларов США соответственно со сроками погашения в 2014-2023 годах и процентными ставками 8,39%, 9,00% и 11,00% годовых и 8,39%, 9,00% и 11,00% годовых соответственно. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов включены остатки в совокупном объеме 821 350 тыс. рублей и 482 746 тыс. рублей соответственно, в отношении которых имеются ограничения на использование.

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Векселя	3 326 041	6 733 214
Облигации выпущенные	53 467	416 405
	3 379 508	7 149 619

В течение 2008 года Группа зарегистрировала выпуск облигаций общей номинальной стоимостью 1 000 000 тыс. рублей. Затраты на эмиссию выпущенных облигаций составили 10 017 тыс. рублей. Облигации являются процентными облигациями, торгуемыми на бирже, со сроком погашения 26 апреля 2011 года. Условия выпуска облигаций предоставляют право держателям предъявить облигации к досрочному погашению 5 мая 2009 года или 5 мая 2010 года.

В течение 2009 года Группа выкупила облигации на сумму 997 801 тыс. рублей по условиям досрочного выкупа и впоследствии перепродала облигации на сумму 578 999 тыс. рублей.

В течение 2010 года Группа зарегистрировала второй выпуск облигаций общей номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей. Облигации являются процентными облигациями, торгуемыми на бирже, со сроком погашения 10 сентября 2015 года. Условия выпуска облигаций предоставляют право держателям предъявить облигации к досрочному погашению 18 ноября 2010 года или 20 марта 2012 года.

Ставка купона за первые три периода составляет 9,0% годовых. С 13 сентября 2012 года купон определяется эмитентом. Купон подлежит оплате два раза в год.

В течение 2011 года и 2010 года Группа выкупила облигации на сумму 406 501 тыс. рублей и 2 078 372 тыс. рублей соответственно по условиям досрочного выкупа и в дату погашения. В течение 2011 года и 2010 года Группа перепродала облигации на сумму 50 000 тыс. рублей и 406 501 тыс. рублей соответственно.

25 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по продаже кредитов и начисленные комиссии	106 191	73 529
Расчетные операции по переводам денежных средств	118 147	10 834
Всего прочих финансовых обязательств	224 338	84 363
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	158 266	109 387
Начисленные обязательства	32 825	23 306
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	27 587	3 310
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	8 095	11 725
Прочие	5 751	2 395
Всего прочих нефинансовых обязательств	232 524	150 123
Всего прочих обязательств	456 862	234 486

26 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 256 758,19207 обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной акции – 1 000 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.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Группы, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 295 734 тыс. рублей и 93 502 тыс. рублей соответственно.

27 Анализ по сегментам

Группа имеет один отчетный сегмент, который представляет собой коммерческо-банковскую деятельность. Высшее руководство рассматривает внутренние отчеты подразделений не реже, чем один раз в квартал.

Коммерческо-банковская деятельность включает привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов корпоративным и розничным клиентам, осуществление расчетно-кассового обслуживания, предоставление торгового финансирования, осуществление валютно-обменных и документарных операций и предоставление ряда услуг по банковским картам физическим лицам.

Информация по основным клиентам

Общая сумма выручки от операций с каждым внешним клиентом или группой внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от совокупного объема выручки.

Информация по продуктам и услугам

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Группы представлена в Пояснениях 4 и 5.

Информация о географических регионах

Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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 и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров 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 несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Управления оценки и мониторинга кредитных рисков, Департамент операционных и финансовых рисков входит общее управление рисками. В обязанности данных департаментов входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке методов управления рисками, которые используются для выявления полного перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Малыми кредитными комитетами головного офиса и филиалов Банка, Финансовым комитетом, Департаментом кредитования, Департаментом малого бизнеса и Управлениями кредитования филиалов Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения, отвечающие за управление финансовыми рисками проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Под влиянием экономического кризиса возросла потребность в эффективном управлении рисками. В текущих экономических условиях Управление оценки и мониторинга кредитных рисков, Департамент операционных и финансовых рисков Банка принимают меры по поддержанию допустимого уровня рисков и минимизации потенциальных потерь.

Меры, направленные на эффективное принятие решений в условиях сложившейся экономической ситуации, включают в себя более консервативный подход к оценке рисков и усиление функций управления рисками в отношении всех операций, проводимых Группой.

Данные меры включают в себя изменение лимитов по ценным бумагам и кредитам, поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля Группы, включая внедрение новой системы мониторинга выданных кредитов и ужесточение условий выдачи кредитов физическим лицам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки 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.

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.

Финансовый комитет, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента операционных и финансовых рисков.

Кроме того, 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.

Департамент операционных и финансовых рисков предоставляет информацию о подверженности риску, оценке потенциального размера убытков и инструментах, используемых Группой для минимизации данных рисков, Председателю Правления, который несет ответственность за управление рисками и который затем отчитывается перед Советом Директоров.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных 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.

Средние 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 Средняя эффективная процентная ставка %	2010 год Средняя эффективная процентная ставка %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Счета типа “Ностро”</i>		
- в долларах США	0,001%	0,02%
- в евро	0,43%	0,34%
<i>Кредиты и депозиты</i>		
- в рублях	7,73%	8,95%
- в долларах США	0,02%	1,48%
- в евро	0,00%	1,27%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в рублях	-	14,50%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	12,26%	11,05%
- в долларах США	10,35%	11,01%
- в евро	14,00%	12,10%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	9,28%	12,00%
- в долларах США	7,45%	7,37%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- в рублях	10,96%	10,48%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	7,55%	8,10%
- в долларах США	2,86%	1,40%
- в евро	5,44%	4,88%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		
- в рублях	1,51%	4,38%
- в долларах США	0,04%	0,00%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- в рублях	0,00%	0,18%
- в долларах США	0,00%	1,40%

	2011 год Средняя эффективная процентная ставка %	2010 год Средняя эффективная процентная ставка %
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	8,65%	10,35%
- в долларах США	6,39%	7,08%
- в евро	6,31%	7,48%
<i>Субординированные займы</i>		
- в рублях	8,92%	8,82%
- в долларах США	11,00%	11,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
<i>Векселя</i>		
- в рублях	7,65%	8,92%
- в долларах США	5,08%	6,79%
- в евро	4,65%	7,90%
<i>Облигации</i>		
- в рублях	9,00%	11,00%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(164 642)	241 801
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	164 642	(241 801)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(101 238)	(1 054)	(159 991)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	119 484	1 057	224 525

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура 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	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	929 409	178 257	187 955	1 295 621
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 168 918	-	-	4 168 918
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 041 683	782 754	469 326	3 293 763
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 294	67 895	27 205	100 394
Кредиты, выданные клиентам	40 200 903	1 170 176	7 628	41 378 707
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	3 843 786	1 044 771	-	4 888 557
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	243 924	593 085	-	837 009
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	1 520	-	-	1 520
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- находящиеся в собственности Группы	502 628	-	-	502 628
Инвестиционная собственность	931 940	-	-	931 940
Основные средства и нематериальные активы	764 937	-	-	764 937
Требования по отложенному налогу	85 473	-	-	85 473
Прочие активы	316 793	7 317	101	324 211
Всего активов	54 037 208	3 844 255	692 215	58 573 678
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 543 474	418 819	475 789	2 438 082
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	284 016	362 045	-	646 061
Текущие счета и депозиты клиентов	37 218 342	6 650 659	3 626 661	47 495 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 789 993	484 458	105 057	3 379 508
Прочие обязательства	454 791	2 038	33	456 862
Всего обязательств	42 290 616	7 918 019	4 207 540	54 416 175
Чистая признанная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	11 746 592	(4 073 764)	(3 515 325)	4 157 503
Чистая непризнанная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(7 320 533)	4 268 715	3 051 818	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	4 426 059	194 951	(463 507)	4 157 503
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 182 503	152 407	508 530	3 843 440

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	735 266	79 953	166 965	982 184
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 571 155	-	-	2 571 155
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	574 063	541 652	1 798 875	2 914 590
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	110 287	490	19 262	130 039
Кредиты, выданные клиентам	29 582 168	3 453 392	32 374	33 067 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Банка	2 362 080	3 448 932	-	5 811 012
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	309 551	-	-	309 551
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	1 181 022	-	-	1 181 022
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- находящиеся в собственности Банка	818 538	-	-	818 538
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	881 535	-	-	881 535
Основные средства и нематериальные активы	779 704	-	-	779 704
Требования по отложенному налогу	44 554	-	-	44 554
Прочие активы	220 630	5 089	21	225 740
Всего активов	40 170 553	7 529 508	2 017 497	49 717 558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	884 959	54 980	405 392	1 345 331
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	995 516	-	-	995 516
Текущие счета и депозиты клиентов	27 502 440	5 583 783	3 062 943	36 149 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 643 792	1 419 468	86 359	7 149 619
Прочие обязательства	225 919	8 332	235	234 486
Всего обязательств	35 252 626	7 066 563	3 554 929	45 874 118
Чистая признанная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	4 917 927	462 945	(1 537 432)	3 843 440
Чистая непризнанная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(1 735 424)	(310 538)	2 045 962	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 182 503	152 407	508 530	3 843 440
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 998 253	(35 983)	25 341	2 987 611

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
5% падение курса российского рубля по отношению к доллару США	7 798	6 096
5% падение курса российского рубля по отношению евро	(18 540)	20 341

Укрепление российского рубля по отношению к валютам, указанным выше, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имело бы противоположный эффект в размере сумм, указанных выше, при условии, что все другие переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок долевых ценных бумаг	245	15 936	324	8 607
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(245)	(15 936)	(324)	(8 607)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);

- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного 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 кредитования и Департамент малого бизнеса головного офиса Банка, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Для принятия решения по выдаче кредита Группа проводит структурный анализ финансового положения заемщика. Департамент контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку всех документов, приложенных к заявке на получение кредита. Кредитный комитет, Малые кредитные комитеты головного офиса и филиалов проверяют заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов.

Рассмотрением заявок от розничных клиентов на получение кредитов занимается Управление кредитных продуктов, Департамент розничных продуктов головного офиса и отделы розничного кредитования филиалов Банка. При рассмотрении заявок от розничных клиентов Группа использует те же политики и процедуры, что и при рассмотрении заявок от корпоративных клиентов. Для принятия решения по выдаче кредита Группа проводит анализ финансового положения заемщика. Департамент контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку кредитной документации.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит 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.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 716 020	1 781 569
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 293 763	2 914 590
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97 334	125 979
Кредиты, выданные клиентам	41 378 707	33 067 934
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 499 992	5 990 640
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	502 628	1 700 073
Прочие финансовые активы	51 078	64 209
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	53 539 522	45 644 994

Группа принимает в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, залог объектов недвижимости и других активов.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 30 «Забалансовые обязательства».

Группа также установила лимиты концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров, концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа не имеет дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем передачи денежных средств или других активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. 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 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 и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- 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 показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство 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 Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов.

В Группе ежедневно проводится мониторинг позиции по ликвидности. Департамент операционного и финансового риска на регулярной основе проводит «стресс-тесты» ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения в отношении управления ликвидностью в Группе принимаются Финансовым комитетом и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 318 975	-	449 004	883 882	2 651 861	2 438 082
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	646 349	-	-	-	646 349	646 061
Текущие счета и депозиты клиентов	30 879 266	3 474 155	10 636 572	5 381 183	50 371 176	47 495 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	414 710	816 772	1 929 130	478 076	3 638 688	3 379 508
Прочие финансовые обязательства	118 147	-	-	106 191	224 338	224 338
Всего финансовых обязательств	33 377 447	4 290 927	13 014 706	6 849 332	57 532 412	54 183 651
Обязательства кредитного характера	8 168 423	-	-	-	8 168 423	8 168 423

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	246 216	10 840	470 826	843 703	1 571 585	1 345 331
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	996 684	-	-	-	996 684	995 516
Текущие счета и депозиты клиентов	21 940 045	2 215 620	4 685 306	9 396 526	38 237 497	36 149 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 504 269	1 117 691	4 558 924	209 387	7 390 271	7 149 619
Прочие финансовые обязательства	10 834	-	-	73 529	84 363	84 363
Всего финансовых обязательств	24 698 048	3 344 151	9 715 056	10 523 145	48 280 400	45 723 995
Обязательства кредитного характера	5 698 883	-	-	-	5 698 883	5 698 883

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенной выше таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена далее:

- до востребования и менее 1 месяца: 676 579 тыс. рублей;
- от 1 до 3 месяцев: 1 047 157 тыс. рублей;
- от 3 месяцев до 1 года: 4 008 113 тыс. рублей;
- более 1 года: 13 529 067 тыс. рублей.

Информация о договорных сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена далее:

- до востребования и менее 1 месяца: 535 861 тыс. рублей;
- от 1 до 3 месяцев: 986 663 тыс. рублей;
- от 3 месяцев до 1 года: 5 187 726 тыс. рублей;
- более 1 года: 6 932 861 тыс. рублей.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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.

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Денежные средства	1 295 621	-	-	-	-	-	1 295 621
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 097 602	127 367	433 270	429 408	81 271	-	4 168 918
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 935 759	-	96 621	261 383	-	-	3 293 763
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100 394	-	-	-	-	-	100 394
Кредиты, выданные клиентам	1 973 913	3 490 693	15 396 428	15 144 298	5 373 375	-	41 378 707
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	-	-	4 359 123	-	-	29 434	4 888 557
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	837 009	-	-	-	837 009
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	-	-	-	-	-	1 520	1 520
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
- находящиеся в собственности Группы	-	-	475 560	27 068	-	-	502 628
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	931 940	931 940
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	764 937	764 937
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	85 473	85 473
Прочие активы	230 810	28 466	21 017	26 010	17 908	-	324 211
Всего активов	9 634 099	3 646 526	22 119 028	15 888 167	5 472 554	1 813 304	58 573 678

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Сроком более 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 315 752	-	429 622	692 708	-	-	2 438 082
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	646 061	-	-	-	-	-	646 061
Текущие счета и депозиты клиентов	12 474 022	4 163 672	14 163 738	14 037 458	2 656 772	-	47 495 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	414 052	802 873	1 851 580	311 003	-	-	3 379 508
Прочие обязательства	159 387	31 092	159 507	106 876	-	-	456 862
Всего обязательств	15 009 274	4 997 637	16 604 447	15 148 045	2 656 772	-	54 416 175
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(5 375 175)	(1 351 111)	5 514 581	740 122	2 815 782	1 813 304	4 157 503
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(4 863 468)	(1 020 776)	9 421 765	(1 963 793)	264 432	2 005 280	3 843 440
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(5 375 175)	(6 726 286)	(1 211 705)	(471 583)	2 344 199	4 157 503	-
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(4 863 468)	(5 884 244)	3 537 521	1 573 728	1 838 160	3 843 440	-

Группа считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности будет в достаточной степени покрыт путем использования средств кредитных линий, открытых на межбанковском рынке. Группа также может привлечь кредит от ЦБ РФ.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Денежные средства	982 184	-	-	-	-	-	982 184
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 850 596	87 384	272 111	361 046	18	-	2 571 155
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 603 044	-	54 293	257 253	-	-	2 914 590
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	130 039	-	-	-	-	-	130 039
Кредиты, выданные клиентам	998 532	3 068 077	16 389 696	10 732 240	1 879 389	-	33 067 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Банка	-	-	5 811 012	-	-	-	5 811 012
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	309 551	-	-	-	309 551
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения	-	-	-	-	-	1 181 022	1 181 022
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
- находящиеся в собственности Банка	-	12 078	265 864	540 596	-	-	818 538
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	881 535	-	-	-	881 535
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	779 704	779 704
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	44 554	44 554
Прочие активы	161 375	15 518	3 635	26 865	18 347	-	225 740
Всего активов	6 725 770	3 183 057	23 987 697	11 918 000	1 897 754	2 005 280	49 717 558

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Сроком более 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	245 102	-	405 392	694 837	-	-	1 345 331
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	995 516	-	-	-	-	-	995 516
Текущие счета и депозиты клиентов	8 810 900	3 106 637	9 673 966	12 924 341	1 633 322	-	36 149 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 487 393	1 096 332	4 376 849	189 045	-	-	7 149 619
Прочие обязательства	50 327	864	109 725	73 570	-	-	234 486
Всего обязательств	11 589 238	4 203 833	14 565 932	13 881 793	1 633 322	-	45 874 118
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(4 863 468)	(1 020 776)	9 421 765	(1 963 793)	264 432	2 005 280	3 843 440
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 200 998)	(821 130)	5 468 314	(1 677 828)	1 019 233	1 200 020	2 987 611
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(4 863 468)	(5 884 244)	3 537 521	1 573 728	1 838 160	3 843 440	-
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 200 998)	(3 022 128)	2 466 186	768 358	1 787 591	2 987 611	-

Просроченные активы представлены в категории «Менее 1 месяца» по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Просроченные активы, представленные в данной категории, составляют 1 181 293 тыс. рублей и 1 163 263 тыс. рублей соответственно.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

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.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в категории «Менее 1 месяца» на основании того факта, что руководство считает, что все данные финансовые инструменты могут быть погашены в течение одного месяца в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со сроком погашения более одного года представлены в категории «От 3 до 12 месяцев», так как данные финансовые инструменты имеют торговый характер и, по мнению руководства, лучше отражают позицию ликвидности Группы.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	97 334	19 184
От 1 до 3 месяцев	-	11 380
От 3 месяцев до 1 года	-	95 415
Без срока погашения	3 060	4 060
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100 394	130 039

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
От 3 месяцев до 1 года	63 764	6 364
От 1 года до 5 лет	4 471 810	4 917 031
Сроком более 5 лет	962 735	1 067 245
Без срока погашения	225 574	129 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 723 883	6 120 563

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;

- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год, %	2010 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	93,8	82,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	88,1	92,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	66,9	57,1

29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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 ЦБ РФ 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%. Расчет норматива основан на данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета; взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает уставный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года собственные средства (капитал) Банка и норматив достаточности капитала составляли:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Всего капитала	6 073 196	4 798 007
Норматив достаточности капитала	11,7%	11,4%

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

30 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 и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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 бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	6 654 344	4 364 063
Гарантии и аккредитивы	1 514 079	1 334 820
	8 168 423	5 698 883

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

31 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	247 408	256 682
Сроком от 1 года до 5 лет	627 680	649 440
Сроком более 5 лет	62 555	64 536
	937 643	970 658

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

В 2011 году и 2010 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 247 791 тыс. рублей и 232 150 тыс. рублей соответственно.

32 Условные обязательства

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.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

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.

33 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.

34 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

У Группы нет акционера, обладающего конечным контролем над Группой, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

В течение 2011 года и 2010 года общий размер вознаграждения членов Совета Директоров и Правления, включая разовые компенсации, (включенного в статью "Расходы на персонал") составляет 189 790 тыс. рублей и 102 167 тыс. рублей соответственно.

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

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	53 980	11,30%	45 090	12,96%
Резерв под обесценение	(909)		(490)	
Прочие активы	-	-	2	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	193 519	6,13%	214 837	8,95%
Прочие обязательства	9	-	3	-
Забалансовые обязательства				
Гарантии	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	4 250	-	-	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2011 год и 2010 год составили:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	9 102	4 960
Процентные расходы	(15 539)	(19 655)
Комиссионные доходы	183	228
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(419)	26
Общехозяйственные и административные расходы	(2 250)	(694)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров, компании, контролируемые акционерами, неконсолидированные дочерние компании и компании специального назначения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	644 896	9,64%	1 304 609	11,53%
Резерв под обесценение	(5 867)		(54 653)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	62 183	1,77%	21 633	5,76%
Субординированные займы	294 601	8,33%	294 601	8,35%
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 492	8,99%	453 304	11,01%
Забалансовые обязательства				
Гарантии	460	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	28 985	-	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2011 год и 2010 год составили:

Консолидированный отчет о совокупной прибыли	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	102 587	114 100
Процентные расходы	(26 047)	(32 745)
Комиссионные доходы	5 221	6 297
Прочие доходы	1 717	1 716
Прочие расходы	(1 240)	(289)
Восстановление (возникновение) резерва под обесценение	48 786	(39 943)

35 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Денежные средства	1 295 621	982 184
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счета типа "Ностро"	2 716 020	1 781 569
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах – счета типа "Ностро"	2 039 910	1 844 435
	6 051 551	4 608 188

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы в соответствии с требованиями МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации” может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

При применении методов дисконтированных потоков денежных средств для определения справедливой стоимости производных активов и обязательств руководство использует курсы по срочным сделкам на рынках, информация по которым находится в открытом доступе (см. Пояснение 13). Для определения справедливой стоимости векселей руководство использует метод дисконтированных потоков денежных средств и рыночные процентные ставки за отчетный период (варьирующиеся от 6,32% до 10%). Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, руководство использует метод дисконтированных потоков денежных средств и рыночные процентные ставки за отчетный период (варьирующиеся от 11,62% до 13,84%). Для определения справедливой стоимости текущих счетов и депозитов клиентов руководство использует метод дисконтированных потоков денежных средств и рыночные процентные ставки за отчетный период (варьирующиеся от 7,5% до 7,6%). Для определения справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения руководство использует общедоступные рыночные данные.

Как указано в Пояснении 15, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 29 434 тыс. рублей и 11 229 тыс. рублей соответственно не может быть определена, и они отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых выше, 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. Справедливая стоимость всех финансовых инструментов, кроме кредитов, выданных клиентам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и текущих счетов и депозитов клиентов, не значительно отличается от их балансовой стоимости.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость кредитов, выданных клиентам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год		2010 год	
	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	43 019 413	41 378 707	34 841 166	33 067 934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	511 986	502 628	1 719 360	1 700 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	48 271 573	47 495 662	36 857 929	36 149 166

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 общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, 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	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Инвестиции в долевыe инструменты	3 060	-	3 060
- Производные финансовые инструменты	-	97 334	97 334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 499 992	-	5 499 992
- Инвестиции в долевыe инструменты	196 140	-	196 140
	5 699 192	97 334	5 796 526

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	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Векселя	-	95 415	95 415
- Инвестиции в долевыe инструменты	4 060	-	4 060
- Производные финансовые инструменты	-	30 564	30 564
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 990 640	-	5 990 640
- Инвестиции в долевыe инструменты	118 694	-	118 694
	6 113 394	125 979	6 239 373

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.