

**Открытое акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и
заключение независимых аудиторов**

31 декабря 2011 года

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и заключение независимых аудиторов**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности	13
3 Краткое изложение принципов учетной политики	13
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	26
6 Денежные средства и их эквиваленты	27
7 Торговые ценные бумаги	28
8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28
9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
10 Средства в других банках	31
11 Кредиты и авансы клиентам	32
12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	44
13 Основные средства	46
14 Нематериальные активы	47
15 Инвестиционная недвижимость	48
16 Авансы девелоперским компаниям	48
17 Прочие активы	49
18 Активы, удерживаемые для продажи	49
19 Средства других банков	50
20 Средства клиентов	50
21 Выпущенные долговые ценные бумаги	51
22 Прочие обязательства	52
23 Субординированный долг	52
24 Уставный и добавочный капитал	53
25 Дивиденды	53
26 Процентные доходы и расходы	54
27 Комиссионные доходы и расходы	55
28 Административные и прочие операционные расходы	55
29 Расход по налогу на прибыль	56
30 Сегментный анализ	59
31 Управление финансовыми рисками	62
32 Управление капиталом	80
33 Условные обязательства	81
34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	83
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
36 Операции со связанными сторонами	87



Заключение независимых аудиторов

Совету директоров Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и его дочерних компаний (далее Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, 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

Руководство несет 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.

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 целесообразности принятой 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 ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»

24 мая 2012 года

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о финансовом положении**

	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	13 372 036	8 434 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		874 345	415 149
Торговые ценные бумаги	7	129 955	13 380
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	23 847 034	20 636 595
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	303 706	990 725
Средства в других банках	10	64 391	62 358
Кредиты и авансы клиентам	11	44 962 190	33 469 276
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	689 440	281 000
Гудвил		162 122	162 122
Основные средства	13	4 989 139	4 897 410
Нематериальные активы	14	147 029	130 504
Инвестиционная недвижимость	15	6 047 875	-
Авансы девелоперским компаниям	16	2 730 523	4 919 290
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		11 243	4 683
Отложенный налоговый актив	29	446 099	313 394
Прочие активы	17	1 181 468	1 037 299
Активы, удерживаемые для продажи	18	36 814	171 963
ИТОГО АКТИВОВ		99 995 409	75 939 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	15 798 922	13 900 041
Средства клиентов	20	69 503 461	54 473 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	5 052 182	735 576
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		172 820	17 393
Отложенное налоговое обязательство	29	351 967	367 025
Прочие обязательства	22	416 250	167 882
Субординированный долг	23	1 646 691	1 556 425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		92 942 293	71 217 812
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	3 216 768	3 216 768
Добавочный капитал	24	2 379 203	524 203
Фонд переоценки основных средств		1 387 612	1 469 825
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		597	10 493
Фонд накопленной валютной переоценки		(29 026)	(10 169)
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)		97 962	(489 077)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 053 116	4 722 043
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		99 995 409	75 939 855

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 24 мая 2012 года.



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

	Прим.	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	26	10 085 711	8 040 010
Процентные расходы	26	(5 335 177)	(5 703 525)
Чистые процентные доходы		4 750 534	2 336 485
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	11	(1 524 801)	(349 546)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	12	32 764	(10 136)
- средств в других банках	10	-	(4 753)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		3 258 497	1 972 050
Комиссионные доходы	27	1 102 770	740 278
Комиссионные расходы	27	(179 394)	(118 202)
(Убыток)/прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		(54 976)	152 905
(Убыток)/прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(270 301)	138 448
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 478	129 592
Убыток от операций с иностранной валютой		(376 305)	(443 031)
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами		40 329	(15 816)
Прибыль от переоценки иностранной валюты		636 926	641 369
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		61 896	51 232
Прибыль от переоценки основных средств	13	-	108 021
Убыток от операций переуступки прав требования		(220 467)	-
Прочие операционные доходы		41 708	4 865
(Убыток)/прибыль от досрочного расторжения договоров финансовой аренды		(13 986)	5 698
Административные и прочие операционные расходы	28	(3 400 925)	(2 693 727)
Прибыль до налогообложения		628 250	673 682
Расход по налогу на прибыль	29	(123 424)	(95 423)
Прибыль		504 826	578 259

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о совокупной прибыли

	Прим.	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прибыль		504 826	578 259
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за год			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(6 142)	415 843
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(6 228)	(399 389)
Переоценка основных средств	13	-	471 437
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		(23 571)	(12 711)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	29	7 188	(95 036)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		(28 753)	380 144
Совокупная прибыль		476 073	958 403

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2010 года		1 880 526	-	1 128 648	(2 670)	-	232 933	3 239 437
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- переоценка		-	-	-	415 843	-	-	415 843
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(399 389)	-	-	(399 389)
Основные средства:								
- переоценка	13	-	-	471 437	-	-	-	471 437
- реализованный фонд переоценки		-	-	(44 966)	-	-	44 966	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	(12 711)	-	(12 711)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	29	-	-	(85 294)	(3 291)	2 542	(8 993)	(95 036)
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		-	-	341 177	13 163	(10 169)	35 973	380 144
Прибыль (пересмотренные данные)		-	-	-	-	-	578 259	578 259
Совокупная прибыль/(убыток) (пересмотренные данные)		-	-	341 177	13 163	(10 169)	614 232	958 403
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Выпуск акций за счет капитализации фондов	24	1 336 242	-	-	-	-	(1 336 242)	-
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	24	-	524 203	-	-	-	-	524 203

Примечания на страницах с 11 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)		3 216 768	524 203	1 469 825	10 493	(10 169)	(489 077)	4 722 043
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- переоценка		-	-	-	(6 142)	-	-	(6 142)
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(6 228)	-	-	(6 228)
Основные средства:								
- реализованный фонд переоценки		-	-	(102 766)	-	-	102 766	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	(23 571)	-	(23 571)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	29	-	-	20 553	2 474	4 714	(20 553)	7 188
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		-	-	(82 213)	(9 896)	(18 857)	82 213	(28 753)
Прибыль		-	-	-	-	-	504 826	504 826
Совокупный (убыток)/прибыль		-	-	(82 213)	(9 896)	(18 857)	587 039	476 073
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	24	-	1 855 000	-	-	-	-	1 855 000
Остаток на 31 декабря 2011 года		3 216 768	2 379 203	1 387 612	597	(29 026)	97 962	7 053 116

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		10 029 545	7 793 382
Проценты уплаченные		(5 558 454)	(5 666 107)
Комиссии полученные		1 101 687	738 671
Комиссии уплаченные		(174 264)	(115 004)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(45 983)	146 149
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(207 628)	518 287
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 478	129 592
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(425 471)	(400 683)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с драгоценными металлами		187 184	(45 342)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 098 474)	(2 391 829)
Уплаченный налог на прибыль		(115 127)	(53 767)
Прочие полученные операционные доходы		102 480	56 940
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 797 973	710 289
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(459 196)	(38 429)
Торговые ценные бумаги		(125 568)	52
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3 391 572)	(7 611 061)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		663 452	5 195 936
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО		-	1 073 782
Средства в других банках		1 339	(26 498)
Кредиты и авансы клиентам		(12 425 770)	(10 108 450)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(375 675)	223 204
Авансы девелоперским компаниям		(1 029 135)	(1 090 484)
Прочие активы		(126 743)	(10 316)
Активы, удерживаемые для продажи		135 149	11 892
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		1 799 345	845 502
Средства клиентов		15 067 103	12 089 968
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 853 466	357 957
Прочие обязательства		229 398	(10 779)
Субординированный долг		3 777	(387)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		4 617 343	1 612 178
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(370 797)	(336 845)
Выручка от реализации основных средств		39 517	23 351
Приобретение нематериальных активов	14	(36 354)	(44 782)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	15	(3 132 946)	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(3 500 580)	(358 276)

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера		1 855 000	140 193
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		1 502 303	-
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		3 357 303	140 193
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		463 263	(17 331)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		4 937 329	1 376 764
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		8 434 707	7 057 943
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	13 372 036	8 434 707

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних компаний, компаний специального назначения и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) 28 сентября 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 3 декабря 2011 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы имелись следующие консолидируемые дочерние компании, компании специального назначения и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			2011 год	2010 год
Дочерние компании				
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	100	100
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	100	100
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ООО «Инвестлизинг»	Россия	лизинговая компания	100	100
Компании специального назначения				
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Уралстройинвестсервис»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
ООО УК «Инвест-Урал»	Россия	деятельность по управлению инвестиционными фондами	-	-
ООО «ФинТраст»	Россия	финансовое посредничество	-	-

1 Введение (продолжение)

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			2011 год	2010 год
Паевые инвестиционные фонды				
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100	-
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	-
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	-
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	-

В 2011 году Группа учредила открытые паевые инвестиционные фонды «Активные инвестиции», «Альтернативный процент», «Базовые отрасли» и «Ломбардный список» на сумму 10 тысяч рублей каждый. В оплату инвестиционных паев Группа передала денежные средства. Данные паевые инвестиционные фонды созданы с целью осуществления вложений в ценные бумаги.

Также в 2011 году Группой учреждены закрытые паевые инвестиционные фонды «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость», «Антей» и «НИКС» на сумму 630 000 тысяч рублей, 2 895 159 тысяч рублей и 3 100 668 тысяч рублей соответственно. В оплату инвестиционных паев Группа передала основные средства и денежные средства. Целью создания данных закрытых паевых инвестиционных фондов является получение дохода от сдачи имущества в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал» (в 2011 году управляющая компания ООО УК «Стандарт-Инвест» сменилась на управляющую компанию ООО УК «Инвест-Урал»).

По состоянию на 31 декабря 2011 основным акционером Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 77,99% (31 декабря 2010 г.: 71,15%) уставного капитала Банка.

Банк имеет 10 (2010 г.: 10) филиалов и 75 (2010 г.: 68) дополнительных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2011 года составила 3 392 человека (2010 г.: 3 334 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года. Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных 1 января 2010 года или позднее, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, 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 приобретаемого предприятия. 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 осуществления таких затрат.

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных до 1 января 2010 года, определяется как сумма превышения стоимости приобретения над долей Группы в признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) идентифицируемых активов, обязательств и признанных условных обязательств приобретаемого предприятия. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, были капитализированы в качестве составной части стоимости приобретения.

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

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на биржах или от других организаций, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам репо, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

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

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов земли и зданий. Увеличение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка. Уменьшение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочей совокупной прибыли в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочей совокупной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	2,5%
Оборудование	11,8 – 33,3 %

Нематериальные активы. Все нематериальные активы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная 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 недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Группа получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Группы в отношении использования этих объектов.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыли/(убыток) от операций с драгоценными металлами.

Налог на прибыль. 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 акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг. При выбытии дочерней компании или КСН, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

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

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

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при переводе статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках дочерних компаний и КСН из функциональной валюты в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности, отражаются в фонде накопленной валютной переоценки в составе прочей совокупной прибыли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он 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.

Изменение учетной политики и сравнительных данных. При подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года руководство выявило отдельные корректировки, относящиеся к признанию срочных сделок с драгоценными металлами за предыдущий отчетный период. С целью корректного признания указанных сделок в 2011 году руководство пересмотрело сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	1 057 691	(20 392)	1 037 299
Отложенное налоговое обязательство	(371 103)	4 078	(367 025)
Накопленные убытки	472 763	16 314	489 077
<hr/>			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 (ранее представленные данные)	Корректировка	2010 (пересмотренные данные)
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами	4 576	(20 392)	(15 816)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(99 501)	4 078	(95 423)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Начиная с 1 января 2011 года, Банк 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 Банком информации о связанных сторонах.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенных в рамках “Усовершенствований к МСФО 2010”. Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 19% (31 декабря 2010 г.: 31%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. Согласно отчету независимой фирмы профессиональных оценщиков справедливая стоимость основных средств за 2011 год претерпела незначительные изменения, поэтому по решению руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года переоценка основных средств не проводилась (см. Примечание 13).

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечание 11).

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (далее «КСН») о том, что КСН контролируется Группой. Группа использует такие критерии, как способность контролировать финансовую и операционную политику КСН, когда КСН осуществляет деятельность от имени Группы в соответствии с ее конкретными бизнес-потребностями с тем, чтобы Группа получила выгоды от операций КСН, когда Группа обладает полномочиями принятия решений для получения большинства выгод от деятельности КСН, или когда, создав механизм “автопилота”, Группа делегирует эти полномочия принятия решений и риски и выгоды, связанные с деятельностью КСН.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 *Консолидированная финансовая отчетность* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 *Консолидированная и отдельная финансовая отчетность* и ПКР (SIC) 12 *Консолидация предприятия специального назначения*. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 *Раскрытие информации – передача финансовых активов* вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 811 914	3 140 757
Наличные средства	2 910 323	2 560 667
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 324 694	2 331 850
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	277 753	302 032
- других стран	4 908 839	76 116
Расчетные счета в торговых системах	138 513	23 285
Итого	13 372 036	8 434 707

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные акции	129 955	13 380
Итого	129 955	13 380

На 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, горно-металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

На 31 декабря 2010 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической компании, обращающимися на внутреннем рынке.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные акции
- с рейтингом BBB	125 731
- с рейтингом от BB- до BB+	2 531
- не имеющие рейтинга	1 693
Итого	129 955

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

По состоянию 31 декабря 2010 года указанные акции не имели присвоенных рейтингов международных рейтинговых агентств.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	23 370 379	20 207 104
Муниципальные облигации	298 633	354 602
Российские государственные облигации	178 022	74 889
Итого	23 847 034	20 636 595

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы, сферы строительства и услуг с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2012 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 6,45% до 19,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 1,14% до 22,48% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Самарской, Красноярской, Удмуртской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с ноября 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 10,89% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,92% до 11,54% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 7,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года 6,31% в год.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и компаниями розничной торговли с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2011 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 18,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 4,51% до 14,87% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Красноярской, Удмуртской, Тверской, Томской и Волгоградской областей. Эти облигации имели сроки погашения с августа 2011 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,00% до 11,39% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 6,40% до 7,66% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 13,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года 6,94% в год.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом ВВВ	11 326 637	-	178 022	11 504 659
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	8 379 813	293 704	-	8 673 517
- с рейтингом от В- до В+	3 663 929	4 929	-	3 668 858
Итого	23 370 379	298 633	178 022	23 847 034

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом ВВВ	10 614 895	-	74 889	10 689 784
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 201 793	309 358	-	3 511 151
- с рейтингом от В- до В+	6 354 813	45 244	-	6 400 057
- не имеющие рейтинга	35 603	-	-	35 603
Итого	20 207 104	354 602	74 889	20 636 595

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Муниципальные облигации	303 706	989 648
Корпоративные облигации	-	1 077
Итого	303 706	990 725

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Самарской и Нижегородской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с июня 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,57% до 8,19% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Нижегородской и Липецкой областей. Эти облигации имели сроки погашения с июля 2011 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,65% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 6,35% до 8,32% в год в зависимости от выпуска.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российским банком с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения в октябре 2011 года, купонный доход 11,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года 6,33% в год.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации
- с рейтингом от BB- до BB+	296 852
- с рейтингом от B- до B+	6 854
Итого	303 706

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	-	1 077	1 077
- с рейтингом от BB- до BB+	915 532	-	915 532
- с рейтингом от B- до B+	74 116	-	74 116
Итого	989 648	1 077	990 725

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	69 144	67 111
Резерв под обесценение	(4 753)	(4 753)
Итого	64 391	62 358

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	4 753	-
Создание резерва	-	4 753
Резерв под обесценение на 31 декабря	4 753	4 753

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
- с рейтингом от А- до А+	-	1 399
- с рейтингом BBB	64 390	60 954
- с рейтингом CCC	-	4
- не имеющие рейтинга	4 754	4 754
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	69 144	67 111

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	9 607 269	7 615 306
- Корпоративные кредиты	16 108 569	12 279 120
- Малый и средний бизнес	2 383 111	836 873
Итого кредитов юридическим лицам	28 098 949	20 731 299
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	7 339 811	7 451 677
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 744 326	2 131 863
- Потребительские кредиты без обеспечения	8 260 788	5 513 913
- Потребительские кредиты с обеспечением	1 189 063	959 645
Итого кредитов физическим лицам	19 533 988	16 057 098
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	47 632 937	36 788 397
Резерв под обесценение	(2 670 747)	(3 319 121)
Итого	44 962 190	33 469 276

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	23 910	350 763	119 504	494 177
Восстановление/создание резерва	(6 426)	68 370	10 102	72 046
Списания	-	(10 739)	(17 601)	(28 340)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	17 484	408 394	112 005	537 883

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудни- ков зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспе- чения	Потреби- тельские кредиты с обеспе- нием	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	2 025 739	172 737	546 538	79 930	2 824 944
Создание резерва	903 279	91 252	429 551	28 673	1 452 755
Списания	(1 214 011)	(215 333)	(664 358)	(51 133)	(2 144 835)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	1 715 007	48 656	311 731	57 470	2 132 864

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	23 305	362 774	151 630	537 709
Создание/(восстановление) резерва	605	1 525	(17 466)	(15 336)
Списания	-	(13 536)	(14 660)	(28 196)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	23 910	350 763	119 504	494 177

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	1 566 210	224 188	598 292	72 844	2 461 534
Создание/(восстановление) резерва	459 529	(50 793)	(50 940)	7 086	364 882
Списания	-	(658)	(814)	-	(1 472)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	2 025 739	172 737	546 538	79 930	2 824 944

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам

Кредиты юридическим лицам

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.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, 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 юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 275 611 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 202 371 тысячу рублей).

Кредиты физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 174 011 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 132 322 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 533 988	41,0	16 057 098	43,6
Металлургия и торговля металлами	10 503 808	22,1	7 809 060	21,2
Торговля	6 354 129	13,3	5 135 319	14,0
Производство	3 618 882	7,6	4 168 008	11,3
Строительство	1 970 263	4,1	486 570	1,3
Услуги	740 839	1,6	380 364	1,0
Прочие	4 911 028	10,3	2 751 978	7,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	47 632 937	100,0	36 788 397	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 9 589 785 тысяч рублей, или 21% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2010 г.: 7 591 396 тысяч рублей или 23% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имела 22 заемщика (31 декабря 2010 г.: 17 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 20 036 190 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 14 738 179 тысяч рублей), или 42% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2010 г.: 40%).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Без обеспе- чения	Недвижи- мость	Транспорт- ные средства	Гарантии и поручи- тельство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспече- ние	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	7 315 215	-	-	24 596	-	-	7 339 811
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 586 422	-	-	157 904	-	-	2 744 326
Потребительские кредиты без обеспечения	8 260 788	-	-	-	-	-	8 260 788
Потребительские кредиты с обеспечением	-	308 762	75 739	798 061	-	6 501	1 189 063
Итого кредитов физическим лицам	18 162 425	308 762	75 739	980 561	-	6 501	19 533 988
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	1 187 223	-	-	1 497 458	-	6 922 588	9 607 269
Корпоративные кредиты	3 123 730	4 669 832	333 768	5 895 316	322 449	1 763 474	16 108 569
Малый и средний бизнес	543 092	364 369	147 664	1 267 821	60 165	-	2 383 111
Итого кредитов юридическим лицам	4 854 045	5 034 201	481 432	8 660 595	382 614	8 686 062	28 098 949
Итого	23 016 470	5 342 963	557 171	9 641 156	382 614	8 692 563	47 632 937

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Без обеспе- чения	Недвижи- мость	Транспорт- ные средства	Гарантии и поручи- тельство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспече- ние	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	7 419 401	-	-	32 276	-	-	7 451 677
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 847 242	-	-	284 621	-	-	2 131 863
Потребительские кредиты без обеспечения	5 513 913	-	-	-	-	-	5 513 913
Потребительские кредиты с обеспечением	-	257 787	83 081	573 432	44 495	850	959 645
Итого кредитов физическим лицам	14 780 556	257 787	83 081	890 329	44 495	850	16 057 098
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	670 170	-	-	-	98 180	6 846 956	7 615 306
Корпоративные кредиты	1 578 287	6 175 671	46 867	2 367 445	1 442 306	668 544	12 279 120
Малый и средний бизнес	113 865	280 520	87 689	268 008	86 791	-	836 873
Итого кредитов юридическим лицам	2 362 322	6 456 191	134 556	2 635 453	1 627 277	7 515 500	20 731 299
Итого	17 142 878	6 713 978	217 637	3 525 782	1 671 772	7 516 350	36 788 397

Прочее обеспечение представлено страховыми депозитами, залогом ценных бумаг и прочего имущества.

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и авансов клиентам, а не справедливую стоимость обеспечения.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	3 858 372	2 623 519	7 493 265	1 079 056	15 054 212
- с кредитной историей менее 90 дней	705 302	566 968	2 314 975	276 747	3 863 992
- с кредитной историей более 90 дней	3 153 070	2 056 551	5 178 290	802 309	11 190 220
Просроченные:	3 481 439	120 807	767 523	110 007	4 479 776
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	507 471	54 752	270 337	6 022	838 582
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	371 665	16 766	122 368	300	511 099
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	621 983	19 694	138 836	1 722	782 235
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	968 620	16 564	102 293	101 963	1 189 440
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 011 700	13 031	133 689	-	1 158 420
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	7 339 811	2 744 326	8 260 788	1 189 063	19 533 988
Резерв под обесценение	(1 715 007)	(48 656)	(311 731)	(57 470)	(2 132 864)
Итого	5 624 804	2 695 670	7 949 057	1 131 593	17 401 124
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,37	1,77	3,77	4,83	10,92

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	9 607 269	15 320 712	2 194 754	27 122 735
Просроченные:	-	787 857	188 357	976 214
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	23 612	26 290	49 902
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	13 190	25 895	39 085
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	12 016	12 016
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	11 668	13 568	25 236
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	739 387	110 588	849 975
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 607 269	16 108 569	2 383 111	28 098 949
Резерв под обесценение	(17 484)	(408 394)	(112 005)	(537 883)
Итого	9 589 785	15 700 175	2 271 106	27 561 066
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,18	2,54	4,70	1,91

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	4 344 675	1 807 914	4 414 432	746 475	11 313 496
- с кредитной историей менее 90 дней	1 778 513	427 352	1 090 107	352 625	3 648 597
- с кредитной историей более 90 дней	2 566 162	1 380 562	3 324 325	393 850	7 664 899
Просроченные:	3 107 002	323 949	1 099 481	213 170	4 743 602
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	468 247	43 982	188 324	35 318	735 871
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	332 052	17 056	65 218	17 921	432 247
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	357 668	16 961	77 928	73 305	525 862
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	419 839	25 108	86 131	24 013	555 091
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 529 196	220 842	681 880	62 613	2 494 531
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	7 451 677	2 131 863	5 513 913	959 645	16 057 098
Резерв под обесценение	(2 025 739)	(172 737)	(546 538)	(79 930)	(2 824 944)
Итого	5 425 938	1 959 126	4 967 375	879 715	13 232 154
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	27,19	8,10	9,91	8,33	17,59

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	7 615 306	11 344 717	645 361	19 605 384
Просроченные:	-	934 403	191 512	1 125 915
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	291	11 498	11 789
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	10 148	6 406	16 554
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	10 809	10 809
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	16 089	12 295	28 384
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	907 875	150 504	1 058 379
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	7 615 306	12 279 120	836 873	20 731 299
Резерв под обесценение	(23 910)	(350 763)	(119 504)	(494 177)
Итого	7 591 396	11 928 357	717 369	20 237 122
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,31	2,86	14,28	2,38

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные проценты и комиссии по обесцененным кредитам составили 423 038 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 190 803 тысячи рублей).

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в данной Группе.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используются разные методы оценки (сравнительный, доходный, затратный). Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Недвижимость	200 428	46 914	247 342
Транспортные средства и оборудование	270 298	29 528	299 826
Товары в обороте	106 688	802	107 490
Прочее обеспечение	16 084	-	16 084
Итого	593 498	77 244	670 742

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Недвижимость	400 274	54 752	455 026
Транспортные средства и оборудование	168 062	31 724	199 786
Товары в обороте	110 092	-	110 092
Прочее обеспечение	69 742	10 856	80 598
Итого	748 170	97 332	845 502

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 23 099 712 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 17 794 470 тысяч рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Группой только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением».

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты с обеспечением
Недвижимость	19 259
Транспортные средства	18 054
Итого	37 313

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты с обеспечением
Недвижимость	29 842
Транспортные средства	22 705
Итого	52 547

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, балансовой стоимостью 1 252 113 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 1 069 054 тысячи рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблицах, указанных выше, отражается наименьшая величина из справедливой стоимости обеспечения и балансовой стоимости в разрезе каждого кредита.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года в сумме 540 187 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 120 668 тысяч рублей), 398 528 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 268 188 тысяч рублей) и 18 997 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 36 696 тысяч рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года	346 059	544 398	67 255	957 712
Незаработанный финансовый доход	(33 530)	(186 990)	(35 971)	(256 491)
Резерв под обесценение	(3 895)	(6 910)	(976)	(11 781)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	308 634	350 498	30 308	689 440
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года	241 894	174 921	8 737	425 552
Незаработанный финансовый доход	(26 334)	(64 453)	(5 384)	(96 171)
Резерв под обесценение	(33 454)	(13 079)	(1 848)	(48 381)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	182 106	97 389	1 505	281 000

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	48 381	41 359
(Восстановление)/создание резерва	(32 764)	10 136
Списания	(3 836)	(3 114)
Резерв под обесценение на 31 декабря	11 781	48 381

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	675 517	(7 312)	668 205
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	25 704	(4 469)	21 235
- на срок менее 30 дней	7 425	(206)	7 219
- на срок 31-90 дней	12 769	(3 239)	9 530
- на срок 91-210 дней	5 189	(1 024)	4 165
- на срок 211-360 дней	321	-	321
Итого	701 221	(11 781)	689 440

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	257 826	(15 810)	242 016
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	71 555	(32 571)	38 984
- на срок менее 30 дней	15 975	(5 281)	10 694
- на срок 31-90 дней	13 043	-	13 043
- на срок 91-210 дней	9 306	(243)	9 063
- на срок 211-360 дней	4 282	(645)	3 637
- на срок свыше 360 дней	28 949	(26 402)	2 547
Итого	329 381	(48 381)	281 000

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Транспортные средства	376 497	85 589
Оборудование	305 264	166 756
Здания	14 240	29 584
Итого	696 001	281 929

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблице, указанной выше, отражается наименьшая величина из справедливой стоимости обеспечения и балансовой стоимости в разрезе каждого договора финансовой аренды. Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

13 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2010 года		4 270 199	1 043 808	49 287	5 363 294
Накопленная амортизация		(558 728)	(511 075)	-	(1 069 803)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		3 711 471	532 733	49 287	4 293 491
Поступления		47 431	200 059	52 533	300 023
Передачи		6 836	585	(7 421)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(11 101)	(37 377)	(113)	(48 591)
Выбытия - накопленная амортизация		2 119	17 497	-	19 616
Амортизационные отчисления	28	(100 153)	(146 434)	-	(246 587)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		108 021	-	-	108 021
Переоценка, отраженная в составе прочей совокупной прибыли		471 437	-	-	471 437
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		4 236 061	567 063	94 286	4 897 410
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		4 902 443	1 207 075	94 286	6 203 804
Накопленная амортизация		(666 382)	(640 012)	-	(1 306 394)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		4 236 061	567 063	94 286	4 897 410
Поступления		41 512	245 485	113 411	400 408
Передачи		12 747	27 302	(40 049)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(50 719)	(44 131)	-	(94 850)
Выбытия - накопленная амортизация		4 147	29 351	-	33 498
Амортизационные отчисления	28	(120 458)	(126 869)	-	(247 327)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 123 290	698 201	167 648	4 989 139
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		4 905 983	1 435 731	167 648	6 509 362
Накопленная амортизация		(782 693)	(737 530)	-	(1 520 223)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 123 290	698 201	167 648	4 989 139

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

13 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года по решению руководства Группы переоценка земли и зданий не проводилась в связи с незначительным изменением справедливой стоимости объектов недвижимости за 2011 год.

По состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена оценка земли и зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке. По результатам оценки балансовая стоимость основных средств увеличена на сумму 471 437 тысяч рублей, которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2010 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 94 287 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли.

В случае если здания и земля были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года составила 3 101 096 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 3 111 100 тысяч рублей).

14 Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2010 года		125 070
Накопленная амортизация		(29 568)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		95 502
Поступления		44 782
Выбытия - первоначальная стоимость		(4)
Выбытия - накопленная амортизация		4
Амортизационные отчисления	28	(9 780)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		130 504
Стоимость на 31 декабря 2010 года		169 848
Накопленная амортизация		(39 344)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		130 504
Поступления		36 354
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 202)
Выбытия - накопленная амортизация		4 889
Амортизационные отчисления	28	(19 516)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		147 029
Стоимость на 31 декабря 2011 года		201 000
Накопленная амортизация		(53 971)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		147 029

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

15 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля
Стоимость на 31 декабря 2010 года		-
Накопленная амортизация		-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		-
Переводы из статьи «Авансы девелоперским компаниям»		2 924 386
Приобретения		3 132 946
Амортизационные отчисления	28	(9 457)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		6 047 875
Стоимость на 31 декабря 2011 года		6 057 332
Накопленная амортизация		(9 457)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		6 047 875

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 6 109 899 тысяч рублей. Справедливая стоимость была определена на основании объективных рыночных данных независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

В связи с тем, что ввод в эксплуатацию объектов инвестиционной недвижимости состоялся в конце 2011 года, данные объекты не принесли дохода от сдачи имущества в операционную аренду за 2011 год (2010 г.: 0). Сумма прямых операционных расходов, возникших в связи с инвестиционной недвижимостью, за 2011 год также равна 0 (2010 г.: 0).

16 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Однако в течение 2011 года у Группы изменились намерения в отношении некоторых проектов, и по завершении строительства объекты недвижимости были переданы Группе и переведены в состав инвестиционной недвижимости. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 232 198 тысяч рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2010 г.: 500 437 тысяч рублей).

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

17 Прочие активы

	Прим.	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		167 905	171 730
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		83 844	68 573
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		80 837	20 356
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	28 720	131 172
Валютные форвардные контракты	34	22 588	11 971
Прочие		8 489	8 487
Итого прочих финансовых активов		392 383	412 289
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		585 358	374 072
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		53 199	40 711
Предоплата по незавершенному строительству		38 356	64 407
Драгоценные металлы		30 943	26 437
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		7 251	84 604
Отложенные расходы		6 357	6 239
Прочие		67 621	28 540
Итого прочих нефинансовых активов		789 085	625 010
Итого		1 181 468	1 037 299

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

18 Активы, удерживаемые для продажи

	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Здания	33 159	162 889
Транспортные средства	3 156	4 724
Прочее имущество	499	4 350
Итого	36 814	171 963

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года превышает их балансовую стоимость.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	13 731 226	11 948 608
Срочные депозиты	1 556 551	1 437 821
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	511 145	513 612
Итого	15 798 922	13 900 041

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе средств других банков отражены обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ на сумму 9 572 592 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года сделки прямого РЕПО с ЦБ РФ отсутствуют.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	8	4 874
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 909 099	6 492 794
- Срочные депозиты	11 935 496	3 785 362
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 694 027	3 560 333
- Срочные депозиты	44 964 831	40 630 107
Итого	69 503 461	54 473 470

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 31 декабря 2011 года у Группы было 15 клиентов (31 декабря 2010 г.: 3 клиента) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 7 871 337 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 630 704 тысячи рублей) или 11% (31 декабря 2010 г.: 1%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2011 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 322 985 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 3 044 тысячи рублей).

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	49 658 858	71,4	44 190 440	81,1
Услуги	6 286 214	9,0	4 347 841	8,0
Торговля	3 901 955	5,6	2 501 176	4,6
Производство	2 613 480	3,8	1 426 285	2,6
Строительство	1 800 460	2,6	1 338 719	2,5
Прочие	5 242 494	7,6	669 009	1,2
Итого	69 503 461	100,0	54 473 470	100,0

20 Средства клиентов (продолжение)

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя	3 529 992	735 576
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 522 190	-
Итого	5 052 182	735 576

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 1 522 190 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 0). Указанные облигации размещены в апреле 2011 года со сроком погашения в мае 2014 года, объем эмиссии составил 2 000 000 тысяч рублей, номинальная стоимость одной облигации – 1 тысяча рублей. Эмитентом установлена доходность по первым трем купонам в размере 9,5% в год, купонный период составляет 183 дня. В 2011 году компанией Группы был осуществлен выкуп выпущенных облигаций с целью управления размером собственного долга. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость выкупленных облигаций составляет 506 069 тысяч рублей.

На 31 декабря 2011 года у Группы было 2 клиента (31 декабря 2010 г.: 0) с остатками свыше 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма векселей, выпущенных указанным контрагентам, составила 2 669 937 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 0) или 53% (31 декабря 2010 г.: 0) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Задолженность по договору строительства объекта инвестиционной недвижимости		208 756	-
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		45 126	41 296
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	43 067	5 051
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		42 893	27 576
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		1 210	9 840
Валютные форвардные контракты	34	628	39 177
Прочие		8 402	5 239
Итого прочих финансовых обязательств		350 082	128 179
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		53 454	33 561
Резерв по договорам финансовой гарантии		11 214	4 269
Прочие		1 500	1 873
Итого прочих нефинансовых обязательств		66 168	39 703
Итого		416 250	167 882

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

23 Субординированный долг

27 декабря 2007 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland (предыдущее название данного банка ABN AMRO BANK N.V.) по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 646 691 тысяча рублей (31 декабря 2010 г.: 1 556 425 тысяч рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данному субординированному кредиту производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

24 Уставный и добавочный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2010 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526
На 31 декабря 2010 года	668 121	2 634 812	581 956	3 216 768
На 31 декабря 2011 года	668 121	2 634 812	581 956	3 216 768

20 января 2010 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций Банка на сумму 2 004 363 тысячи рублей. В составе выпуска размещено 668 121 тысяча штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля за счет конвертации ранее размещенных 668 121 тысяча обыкновенных бездокументарных именных акций с номинальной стоимостью 1 рубль и капитализации фондов, учитываемых в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в сумме 1 336 242 тысяч рублей. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 2 004 363 тысячи рублей.

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2010 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение 2011 года добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 855 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года добавочный капитал составил 2 379 203 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: 524 203 тысячи рублей).

25 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2011 года составляли 2 096 320 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 1 596 116 тысяч рублей).

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	7 600 375	5 320 158
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 051 394	1 738 918
Авансы девелоперским компаниям	232 198	500 437
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	96 305	117 480
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68 999	317 336
Корреспондентские счета в других банках	23 074	1 864
Средства в других банках	13 171	16 950
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	195	26 867
Итого	10 085 711	8 040 010
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	3 657 079	4 352 993
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	638 351	428 358
Срочные депозиты юридических лиц	483 726	567 305
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 726	88 212
Субординированный долг	127 575	132 480
Срочные депозиты других банков	93 338	52 224
Текущие/расчетные счета	62 756	73 806
Корреспондентские счета других банков	5 941	6 723
Прочие	12 685	1 424
Итого	5 335 177	5 703 525
Чистые процентные доходы	4 750 534	2 336 485

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	538 615	271 876
Расчетные операции	352 936	301 950
Кассовые операции	104 047	85 645
Гарантии выданные	14 815	12 646
Инкассация	11 923	10 202
Операции с ценными бумагами	6 669	8 530
Операции доверительного управления	2 096	2 733
Прочие	71 669	46 696
Итого	1 102 770	740 278
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	61 678	32 640
Расчетные операции	46 288	42 000
Инкассация	43 524	24 806
Валютные операции	12 574	10 881
Документарные операции	7 966	6
Операции с ценными бумагами	4 334	4 130
Операции с драгоценными металлами	3 030	2 591
Прочие	-	1 148
Итого	179 394	118 202
Чистый комиссионный доход	923 376	622 076

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Содержание персонала		1 828 573	1 472 475
Рекламные и маркетинговые услуги		309 642	199 392
Амортизация основных средств	13	247 327	246 587
Взносы в государственную систему страхования вкладов		176 432	151 418
Операционная аренда основных средств		152 939	89 010
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		133 245	90 596
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		131 549	103 688
Профессиональные услуги		102 655	49 030
Приобретение инвентаря и материалов		70 528	43 373
Информационные и телекоммуникационные услуги		59 338	52 375
Услуги охраны		40 559	75 423
Сопровождение программного обеспечения		24 433	23 987
Амортизация нематериальных активов	14	19 516	9 780
Страхование сотрудников и имущества организации		14 353	12 172
Амортизация инвестиционной недвижимости	15	9 457	-
Прочие		80 379	74 421
Итого		3 400 925	2 693 727

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 343 955 тысяч рублей (2010 г.: 199 766 тысяч рублей).

29 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущий налог на прибыль	275 003	138 321
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(11 004)	(56 207)
Отложенный налог на прибыль	(140 575)	13 309
Расход по налогу на прибыль за год	123 424	95 423

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль до налогообложения	628 250	673 682
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	125 650	134 736
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 610	12 325
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(5 339)	(13 667)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(11 004)	(56 207)
Прочие различия	(493)	18 236
Расход по налогу на прибыль за год	123 424	95 423

По состоянию на 31 декабря 2011 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 7 188 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: увеличение в сумме 95 036 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также в связи с курсовыми различиями, возникающими при пересчете операций в иностранной валюте. (См. Примечание 9).

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

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2011	2010 (пересмотренные данные)	2011	2010	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 831	48 769	(33 590)	(1 316)	(29 759)	47 453
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(149)	(71 137)	(149)	(71 137)
Средства в других банках	961	1 033	-	-	961	1 033
Кредиты и авансы клиентам	288 943	226 732	-	-	288 943	226 732
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 641	10 872	(5 499)	-	(2 858)	10 872
Основные средства	59 338	37 738	(230 468)	(329 895)	(171 130)	(292 157)
Нематериальные активы	-	-	(28 303)	(10 113)	(28 303)	(10 113)
Инвестиционная недвижимость	24 704	-	-	-	24 704	-
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(41 384)	(100 087)	(41 384)	(100 087)
Средства клиентов	1 833	1 499	-	(938)	1 833	561
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 534	7 289	-	-	9 534	7 289
Субординированный долг	-	-	(2 538)	(2 901)	(2 538)	(2 901)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	84 650	100 350	-	-	84 650	100 350
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	7 256	2 542	-	-	7 256	2 542
Прочие	13 923	25 932	(61 551)	-	(47 628)	25 932
Итого	497 614	462 756	(403 482)	(516 387)	94 132	(53 631)
В том числе:						
Отложенный налоговый актив					446 099	313 394
Отложенное налоговое обязательство					(351 967)	(367 025)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2011 и 2010 год.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года (пересмотрен- ные данные)	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47 453	(77 212)	-	(29 759)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(71 137)	68 514	2 474	(149)
Средства в других банках	1 033	(72)	-	961
Кредиты и авансы клиентам	226 732	62 211	-	288 943
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 872	(13 730)	-	(2 858)
Основные средства	(292 157)	121 027	-	(171 130)
Нематериальные активы	(10 113)	(18 190)	-	(28 303)
Инвестиционная недвижимость	-	24 704	-	24 704
Авансы девелоперским компаниям	(100 087)	58 703	-	(41 384)
Средства клиентов	561	1 272	-	1 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 289	2 245	-	9 534
Субординированный долг	(2 901)	363	-	(2 538)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	100 350	(15 700)	-	84 650
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	2 542	-	4 714	7 256
Прочие	25 932	(73 560)	-	(47 628)
Итого	(53 631)	140 575	7 188	94 132

	31 декабря 2009 года	Отнесено на счет прибылей и убытков (пересмот- ренные данные)	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2010 года (пересмот- ренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(109 110)	156 563	-	47 453
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 032	(79 878)	(3 291)	(71 137)
Средства в других банках	83	950	-	1 033
Кредиты и авансы клиентам	150 300	76 432	-	226 732
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 885	7 987	-	10 872
Основные средства	(173 675)	(24 195)	(94 287)	(292 157)
Нематериальные активы	(3 977)	(6 136)	-	(10 113)
Авансы девелоперским компаниям	-	(100 087)	-	(100 087)
Средства клиентов	336	225	-	561
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 602	(313)	-	7 289
Субординированный долг	(3 157)	256	-	(2 901)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	69 499	30 851	-	100 350
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	-	-	2 542	2 542
Прочие	101 896	(75 964)	-	25 932
Итого	54 714	(13 309)	(95 036)	(53 631)

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

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

30 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблицах, приведенных ниже, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 165 081	3 217 290	2 127 495	9 509 866
Процентные расходы	(3 652 087)	(707 912)	(960 334)	(5 320 333)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 303 572	(719 113)	139 356	1 723 815
Комиссионные доходы	574 833	436 568	6 677	1 018 078
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	(382 085)	(382 085)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	41 018	67 326	192 330	300 674
Прочие операционные доходы	142 436	435 487	-	577 923
Административные и прочие операционные расходы	(1 486 573)	(506 470)	(31 025)	(2 024 068)
Прибыль до налогообложения	2 088 280	2 223 176	1 092 414	5 403 870
Активы сегментов	20 275 951	39 540 863	27 753 339	87 570 153
Обязательства сегментов	49 298 828	24 864 010	19 605 956	93 768 794

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	3 035 359	3 385 028	2 029 802	8 450 189
Процентные расходы	(4 356 342)	(748 384)	(616 031)	(5 720 757)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	3 139 811	(790 507)	-	2 349 304
Комиссионные доходы	326 701	372 140	9 109	707 950
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	538 771	538 771
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	43 113	73 607	94 847	211 567
Прочие операционные доходы	76 526	22 391	-	98 917
Административные и прочие операционные расходы	(1 176 325)	(452 354)	(32 125)	(1 660 804)
Прибыль до налогообложения	1 088 843	1 861 921	2 024 373	4 975 137
Активы сегментов	15 374 648	27 776 996	23 062 276	66 213 920
Обязательства сегментов	43 922 729	11 410 031	15 614 910	70 947 670

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2011 и 2010 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль сегментов до налогообложения	5 403 870	4 975 137
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 723 815)	(2 349 304)
Прочая выручка	79 710	53 800
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(1 444 838)	(517 128)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(1 393 403)	(1 164 157)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование прибыли от операций с дочерними компаниями, КСН и паевыми инвестиционными фондами	(350 062)	(201 450)
- прибыль дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	80 944	65 698
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(61 598)	(42 351)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	59 337	(390 542)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(47 199)	152 693
- ценные бумаги по справедливой стоимости	39 244	(23 059)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	4 708	(96 651)
- прибыль от переоценки основных средств	-	108 021
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	-	(44 538)
- прочие корректировки	(18 648)	147 513
Консолидированная прибыль до налогообложения	628 250	673 682
Активы сегментов	87 570 153	66 213 920
Нераспределенные активы	19 594 424	13 987 096
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(5 769 498)	(4 100 889)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними компаниями, КСН и паевыми инвестиционными фондами	(12 233 344)	(5 063 740)
- активы дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	11 322 396	5 289 193
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	3 082 217	728 634
- списание кредитов и авансов клиентам за счет резерва под обесценение	(2 090 365)	-
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 478 432)	(1 534 391)
- отложенный налоговый актив	446 099	313 394
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации	(405 422)	(396 916)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(195 282)	(253 891)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	162 862	419 822
- гудвил	162 122	162 122
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	60 088	143 143
- прочие корректировки	(232 609)	32 358
Консолидированные активы	99 995 409	75 939 855

30 Сегментный анализ (продолжение)

	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства сегментов	93 768 794	70 947 670
Нераспределенные обязательства	6 648	28 691
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними компаниями, КСН и паевыми инвестиционными фондами	(1 419 748)	(172 558)
- отложенное налоговое обязательство	351 967	367 025
- обязательства дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	305 444	122 238
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	68 173	63 629
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	43 695	44 228
- прочие корректировки	(182 680)	(183 111)
Консолидированные обязательства	92 942 293	71 217 812

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Россия	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
2011			
Активы сегментов	75 147 267	12 422 886	87 570 153
Доходы от внешних контрагентов	10 624 688	481 179	11 105 867
Обязательства кредитного характера	4 403 529	482 941	4 886 470
2010			
Активы сегментов	60 927 949	5 285 971	66 213 920
Доходы от внешних контрагентов	8 681 646	575 410	9 257 056
Обязательства кредитного характера	2 402 052	366 967	2 769 019

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Группа имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Группы;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) проблемного заемщика в Группу;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): «Точка продаж» (далее АРМ «ТП»), «Менеджер рисков» (далее АРМ «МР») и «Претензионная группа» (далее АРМ «ПГ»).

- АРМ «ТП» служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж со слов клиента.
- АРМ «МР» является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ «ПГ» является рабочим модулем сотрудников Службы безопасности и Управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении Службы безопасности и сотрудниками Службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от Службы безопасности и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ «МР», автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ «ТП». После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ «ТП» все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсекается по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга Департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом Группы на ежемесячной основе.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Работа с проблемной задолженностью разделена в Группе в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;
- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами Отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Группой взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству; и
- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 11.

Кредитный риск в отношении непризнанных финансовых инструментов определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику, что и в отношении признанных финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 354 657	8 488 624	448 981	71 716	8 058	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	-	-	-	874 345
Торговые ценные бумаги	129 955	-	-	-	-	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 847 034	-	-	-	-	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	303 706	-	-	-	-	303 706
Средства в других банках	-	64 391	-	-	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	43 869 922	1 057 840	34 428	-	-	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	689 440	-	-	-	-	689 440
Авансы девелоперским компаниям	2 093 126	637 397	-	-	-	2 730 523
Прочие финансовые активы	332 643	8 415	12	-	5	341 075
Итого денежных активов	76 494 828	10 256 667	483 421	71 716	8 063	87 314 695
Обязательства						
Средства других банков	14 627 770	1 146 553	24 599	-	-	15 798 922
Средства клиентов	60 964 573	5 742 138	2 403 958	328 707	64 085	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 853 958	127 556	70 668	-	-	5 052 182
Субординированный долг	-	1 646 691	-	-	-	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	306 387	-	-	-	-	306 387
Итого денежных обязательств	80 752 688	8 662 938	2 499 225	328 707	64 085	92 307 643
Чистая позиция	(4 257 860)	1 593 729	(2 015 804)	(256 991)	(56 022)	(4 992 948)
Производные финансовые инструменты	(1 672 791)	(617 544)	2 018 980	224 505	54 463	7 613
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(5 930 651)	976 185	3 176	(32 486)	(1 559)	(4 985 335)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 911 301	3 041 645	445 112	31 093	5 556	8 434 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	-	-	-	415 149
Торговые ценные бумаги	13 380	-	-	-	-	13 380
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 636 595	-	-	-	-	20 636 595
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	990 725	-	-	-	-	990 725
Средства в других банках	1 404	60 954	-	-	-	62 358
Кредиты и авансы клиентам	24 255 738	9 212 754	784	-	-	33 469 276
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	281 000	-	-	-	-	281 000
Авансы девелоперским компаниям	3 998 028	921 262	-	-	-	4 919 290
Прочие финансовые активы	260 138	8 994	9	-	5	269 146
Итого денежных активов	55 763 458	13 245 609	445 905	31 093	5 561	69 491 626
Обязательства						
Средства других банков	13 386 537	269 399	244 105	-	-	13 900 041
Средства клиентов	49 864 915	2 075 486	2 314 262	162 793	56 014	54 473 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	561 240	132 763	41 573	-	-	735 576
Субординированный долг	-	1 556 425	-	-	-	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	83 951	-	-	-	-	83 951
Итого денежных обязательств	63 896 643	4 034 073	2 599 940	162 793	56 014	70 749 463
Чистая позиция	(8 133 185)	9 211 536	(2 154 035)	(131 700)	(50 453)	(1 257 837)
Производные финансовые инструменты (пересмотренные данные)						
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты (пересмотренные данные)	(573 282)	(556 519)	(1 055)	(26 559)	(1 507)	(1 158 922)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

	2011		2010	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток (пересмот- ренные данные)	Собственные средства (пересмот- ренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	78 095	78 095	(44 522)	(44 522)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(78 095)	(78 095)	44 522	44 522
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(2 599)	(2 599)	(2 125)	(2 125)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	2 599	2 599	2 125	2 125
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	254	254	(84)	(84)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	(254)	(254)	84	84

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2011 года	Уровень риска в течение 2010 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	225 000	112 800
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	113 957	63 139
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	120 328	232 416

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Группа управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 процентных пунктов. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2011 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(122 474)	(123 918)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2010 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(123 241)	(129 660)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(49 278)	(49 278)	2 230	2 230
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	49 278	49 278	(2 230)	(2 230)

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средние и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением субординированного долга, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,93	1,69	0,05	-	0,52	0,89	0,82	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,43	-	-	-	9,66	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,43	-	-	-	9,66	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	0,64	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,05	9,68	10,26	-	18,66	11,22	15,96	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,00	-	-	-	31,97	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	16,00	-	-	-	16,00	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	4,80	2,00	2,00	-	5,17	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,03	0,03	0,03	-	1,23	0,32	0,32	-
- срочные депозиты	8,42	6,74	5,88	4,15	12,22	6,66	6,61	5,23
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,50	0,68	-	-	7,02	4,10	4,55	-
Субординированный долг	-	8,46	-	-	-	8,56	-	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 926 050	8 445 986	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	874 345
Торговые ценные бумаги	129 955	-	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 847 034	-	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	303 706	-	303 706
Средства в других банках	-	64 391	64 391
Кредиты и авансы клиентам	41 071 027	3 891 163	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	689 440	-	689 440
Авансы девелоперским компаниям	2 730 523	-	2 730 523
Прочие финансовые активы	371 037	21 346	392 383
Итого финансовых активов	74 943 117	12 422 886	87 366 003
Итого нефинансовых активов	12 629 406	-	12 629 406
Итого	87 572 523	12 422 886	99 995 409
Обязательства			
Средства других банков	15 798 922	-	15 798 922
Средства клиентов	68 997 577	505 884	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 043 359	8 823	5 052 182
Субординированный долг	-	1 646 691	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	331 573	18 509	350 082
Итого финансовых обязательств	90 171 431	2 179 907	92 351 338
Итого нефинансовых обязательств	590 955	-	590 955
Итого	90 762 386	2 179 907	92 942 293
Чистая позиция	(3 189 863)	10 242 979	7 053 116
Обязательства кредитного характера	4 403 529	482 941	4 886 470

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия (пересмотренные данные)	Прочие страны	Итого (пересмотренные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 468 709	1 965 998	8 434 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	415 149
Торговые ценные бумаги	13 380	-	13 380
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 636 595	-	20 636 595
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	990 725	-	990 725
Средства в других банках	1 404	60 954	62 358
Кредиты и авансы клиентам	30 232 887	3 236 389	33 469 276
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	281 000	-	281 000
Авансы девелоперским компаниям	4 919 290	-	4 919 290
Прочие финансовые активы	389 659	22 630	412 289
Итого финансовых активов	64 348 798	5 285 971	69 634 769
Итого нефинансовых активов	6 305 086	-	6 305 086
Итого	70 653 884	5 285 971	75 939 855
Обязательства			
Средства других банков	13 900 041	-	13 900 041
Средства клиентов	54 400 266	73 204	54 473 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	727 224	8 352	735 576
Субординированный долг	-	1 556 425	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	122 097	6 082	128 179
Итого финансовых обязательств	69 149 628	1 644 063	70 793 691
Итого нефинансовых обязательств	424 121	-	424 121
Итого	69 573 749	1 644 063	71 217 812
Чистая позиция	1 080 135	3 641 908	4 722 043
Обязательства кредитного характера	2 402 052	366 967	2 769 019

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Процесс управления ликвидностью включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций репо, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены в категории "До востребования и менее 1 месяца". Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 20 838 838 тысячам рублей (31 декабря 2010 г.: 16 681 122 тысячам рублей).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года, за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 372 036	-	-	-	-	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	164 390	8 455	51 183	125 218	525 099	874 345
Торговые ценные бумаги	129 955	-	-	-	-	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 847 034	-	-	-	-	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	303 706	-	-	-	-	303 706
Средства в других банках	-	-	-	64 391	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	1 166 510	2 028 868	10 919 550	19 405 728	11 441 534	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35 921	60 717	211 996	262 430	118 376	689 440
Авансы девелоперским компаниям	-	-	418 149	2 312 374	-	2 730 523
Прочие финансовые активы	383 894	-	-	-	8 489	392 383
Итого финансовых активов	39 403 446	2 098 040	11 600 878	22 170 141	12 093 498	87 366 003
Обязательства						
Средства других банков	14 504 822	711 100	45 723	63 707	473 570	15 798 922
Средства клиентов	13 067 707	672 114	4 068 623	9 953 798	41 741 219	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	408 537	1 627 278	477 017	2 539 350	-	5 052 182
Субординированный долг	-	68 831	65 380	237 159	1 275 321	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	350 082	-	-	-	-	350 082
Итого финансовых обязательств	28 331 148	3 079 323	4 656 743	12 794 014	43 490 110	92 351 338
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	11 072 298	(981 283)	6 944 135	9 376 127	(31 396 612)	(4 985 335)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	11 072 298	10 091 015	17 035 150	26 411 277	(4 985 335)	

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года, за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 434 707	-	-	-	-	8 434 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	84 396	11 156	49 163	24 926	245 508	415 149
Торговые ценные бумаги	13 380	-	-	-	-	13 380
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 636 595	-	-	-	-	20 636 595
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	990 725	-	-	-	-	990 725
Средства в других банках	1 404	-	-	60 954	-	62 358
Кредиты и авансы клиентам	846 577	1 416 368	9 614 416	13 489 293	8 102 622	33 469 276
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 399	40 166	111 541	89 761	9 133	281 000
Авансы девелоперским компаниям	52 787	-	2 298 502	2 568 001	-	4 919 290
Прочие финансовые активы (пересмотренные данные)	403 802	-	-	-	8 487	412 289
Итого финансовых активов (пересмотренные данные)	31 494 772	1 467 690	12 073 622	16 232 935	8 365 750	69 634 769
Обязательства						
Средства других банков	13 617 392	6 177	35 624	152 829	88 019	13 900 041
Средства клиентов	11 073 877	1 463 866	6 450 888	3 270 698	32 214 141	54 473 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	212 667	281 964	240 945	-	-	735 576
Субординированный долг	-	65 105	62 023	224 998	1 204 299	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	128 179	-	-	-	-	128 179
Итого финансовых обязательств	25 032 115	1 817 112	6 789 480	3 648 525	33 506 459	70 793 691
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)	6 462 657	(349 422)	5 284 142	12 584 410	(25 140 709)	(1 158 922)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)	6 462 657	6 113 235	11 397 377	23 981 787	(1 158 922)	

Суммы в таблицах ниже, кроме срочных депозитов физических лиц, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму активов, обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	14 526 318	717 450	46 717	72 030	616 605	15 979 120
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	13 072 259	698 572	4 104 710	11 824 905	44 351 069	74 051 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 830 168	348 584	2 166 152	1 532 446	44 282 995	53 160 345
Субординированный долг	408 538	1 627 278	486 730	2 977 676	-	5 500 222
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	69 632	68 875	276 258	2 070 740	2 485 505
Обязательства по операционной аренде	4 932 239	-	-	-	-	4 932 239
Гарантии выданные	12 251	23 285	75 988	44 889	20 390	176 803
Импортные аккредитивы	69 528	70 187	906 890	4 491	89 618	1 140 714
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	43 722	89 240	701 345	-	-	834 307
Прочие финансовые обязательства	2 911 449	-	-	-	-	2 911 449
	350 082	-	-	-	-	350 082
Итого финансовых и условных обязательств	36 326 386	3 295 644	6 391 255	15 200 249	47 148 422	108 361 956

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	13 632 967	6 241	37 274	181 553	118 387	13 976 422
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	11 084 464	1 555 845	8 503 695	4 556 962	32 216 167	57 917 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 971 717	968 038	7 397 359	2 757 907	32 216 167	47 311 188
Субординированный долг	213 107	284 478	246 446	-	-	744 031
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	65 914	65 552	264 742	2 097 152	2 493 360
Обязательства по операционной аренде	16 159 379	-	-	-	-	16 159 379
Гарантии выданные	7 832	15 246	51 448	38 998	19 645	133 169
Импортные аккредитивы	27 600	10 484	189 564	18 522	-	246 170
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	9 380	131 659	235 308	-	-	376 347
Прочие финансовые обязательства	2 146 502	-	-	-	-	2 146 502
	128 179	-	-	-	-	128 179
Итого финансовых и условных обязательств	43 409 410	2 069 867	9 329 287	5 060 777	34 451 351	94 320 692

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных выше, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ данных депозитов исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
До востребования и менее 1 месяца	671 279	1 976 079
От 1 до 3 месяцев	1 637 046	4 338 854
От 3 до 12 месяцев	8 777 165	25 847 841
От 1 до 3 лет	5 073 786	8 464 181
Свыше 3 лет	28 805 555	3 152
Итого	44 964 831	40 630 107

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

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

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

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10,0% (31 декабря 2010 г.: 10,0%). По состоянию на 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 11,37% (31 декабря 2010 г.: 11,35%).

Также Группа контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)
Уровень 1		
Уставный капитал	3 216 768	3 216 768
Добавочный капитал	2 379 203	524 203
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)	97 962	(489 077)
За вычетом гудвила	(162 122)	(162 122)
Итого	5 531 811	3 089 772
Уровень 2		
Фонд переоценки основных средств	1 387 612	1 469 825
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	597	10 493
Фонд накопленной валютной переоценки	(29 026)	(10 169)
Квалифицируемый субординированный долг	1 646 691	1 544 886
Итого	3 005 874	3 015 035
Итого собственных средств	8 537 685	6 104 807
Коэффициент достаточности капитала		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	89 908 064	66 014 950
Итого собственных средств	8 537 685	6 104 807
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1	6,2%	4,7%
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2	9,5%	9,2%

32 Управление капиталом (продолжение)

Фонд переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, фонд накопленной валютной переоценки, долгосрочный субординированный кредит включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

9 сентября 2011 года Банком России было зарегистрировано решение о выпуске дополнительных акций Банка в количестве 333 333 тысяч штук номиналом 3 рубля с целью увеличения уставного капитала Банка на 1 000 000 тысяч рублей. Регистрация Банком России отчета об итогах выпуска акций планируется в срок до 1 июля 2012 года.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, 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 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	111 524	74 526
От 1 до 5 лет	56 687	50 579
Более 5 лет	8 592	8 064
Итого	176 803	133 169

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	1 570 296	923 837
Обязательства по предоставлению кредитов	1 341 153	1 222 665
Гарантии выданные	1 140 714	246 170
Импортные аккредитивы	834 307	376 347
Итого	4 886 470	2 769 019

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	3 794 915	2 391 226
Доллары США	1 025 400	364 510
Евро	66 155	13 283
Итого	4 886 470	2 769 019

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами
(продолжение)

	2011		2010	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью (пересмотренные данные)	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	1 448 825	160 981	809 985	420 581
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(1 949 724)	(38 774)	(2 038 641)	(8 980 960)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 060 651	-	2 230 420	2 064 248
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(41 671)	(806 662)	(1 335 026)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	41 280	39 653	8 188 763
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(1 552 913)	(161 158)	(239 593)	(428 920)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	15 749	38 714	16 809	32 137
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	22 588	(628)	11 971	(39 177)
Форвардные контракты с драгоценными металлами:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	488 907	-	984 288	193 293
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(114 386)	(613 373)	(1 144 757)	(11 844)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	114 439	570 306	1 266 364	11 753
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(460 240)	-	(974 723)	(198 253)
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	28 720	(43 067)	131 172	(5 051)

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

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

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

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	23 847 034	-	23 847 034
- долевыми инструментами	129 955	-	129 955
- производные финансовые активы	-	4 939 852	4 939 852
- производные финансовые обязательства	-	(4 932 239)	(4 932 239)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	303 706	-	303 706
Итого	24 280 695	7 613	24 288 308

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2 (пересмотренные данные)	Итого (пересмотренные данные)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	20 636 595	-	20 636 595
- долевыми инструментами	13 380	-	13 380
- производные финансовые активы	-	16 258 294	16 258 294
- производные финансовые обязательства	-	(16 159 379)	(16 159 379)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	990 725	-	990 725
Итого	21 640 700	98 915	21 739 615

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8, 9 и 34.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 10,49% и 19,64%, соответственно. Кредиты, выданные физическим лицам, преимущественно краткосрочные, и их справедливая стоимость равна их балансовой стоимости.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 6,97%.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 34).

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.

36 Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 5,4%-13%)	201 038	9 607 269	9 510
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(820)	(17 484)	(39)
Прочие активы	-	95	2 319
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-8,5%)	350 641	2 595 116	102 790
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 823	-
Валютные форвардные контракты	-	(17 003)	-
Прочие обязательства	-	17 158	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13 956	835 069	697
Процентные расходы	(9 076)	(98 812)	(10 053)
Комиссионные доходы	502	90 211	117
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	178 696	32
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	275 750	-
Прочие операционные доходы	8	1 005	-

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	260 039	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 9%-18%)	193 671	7 615 306	9 999
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(594)	(23 910)	(31)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 23%)	-	7 267	-
Прочие активы	-	1 301	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-17%)	38 863	22 965	97 470
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактные процентные ставки: 10%)	-	8 352	-
Валютные форвардные контракты	-	116 308	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	4 729	737 417	13 854
Процентные расходы	(2 593)	(104 421)	(12 609)
Комиссионные доходы	200	9 926	184
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	11 521	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	166 038	-
Прочие операционные доходы	6	891	647

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	151 496	-

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2011 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 121 987 тысяч рублей (2010 г.: 87 317 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 1 259 тысяч рублей (2010 г.: 971 тысячу рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года.