



**Открытое акционерное общество
“Акционерный Коммерческий Банк
Содействия Коммерции и Бизнесу”**

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

31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 7 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 8 |
| 3 | Основные принципы учетной политики | 8 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 22 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 23 |
| 6 | Новые учетные положения | 24 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты..... | 28 |
| 8 | Торговые ценные бумаги | 29 |
| 9 | Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 31 |
| 10 | Средства в других банках | 32 |
| 11 | Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 34 |
| 12 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 44 |
| 13 | Инвестиционная собственность | 46 |
| 14 | Основные средства и нематериальные активы | 47 |
| 15 | Прочие финансовые активы | 48 |
| 16 | Прочие активы | 52 |
| 17 | Средства других банков | 52 |
| 18 | Средства клиентов | 53 |
| 19 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 54 |
| 20 | Прочие финансовые обязательства | 55 |
| 21 | Прочие обязательства | 55 |
| 22 | Субординированный долг | 56 |
| 23 | Уставный капитал | 57 |
| 24 | Прочие фонды | 58 |
| 25 | Процентные доходы и расходы | 58 |
| 26 | Комиссионные доходы и расходы | 59 |
| 27 | Прочие операционные доходы | 59 |
| 28 | Административные и прочие операционные расходы | 60 |
| 29 | Налог на прибыль | 60 |
| 30 | Дивиденды | 63 |
| 31 | Сегментный анализ | 64 |
| 32 | Управление финансовыми рисками..... | 68 |
| 33 | Управление капиталом | 79 |
| 34 | Условные обязательства | 81 |
| 35 | Производные финансовые инструменты..... | 85 |
| 36 | Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 86 |
| 37 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 88 |
| 38 | Операции со связанными сторонами | 90 |
| 39 | Основные дочерние компании | 94 |
| 40 | События после отчетной даты | 94 |



Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Открытого Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу»:

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

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

Мнение аудитора

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

2АО PricewaterhouseCoopers Audit

25 апреля 2012 года
Москва, Россия

ОАО «СКБ-банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 8 386 661 | 8 960 417 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 939 093 | 403 985 |
| Торговые ценные бумаги | 8 | 10 783 625 | 10 552 432 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 9 | 2 087 602 | 3 088 323 |
| Средства в других банках | 10 | 11 580 876 | 6 023 541 |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 11 | 68 904 086 | 48 889 386 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 12 | 176 710 | 209 170 |
| Инвестиционная собственность | 13 | 1 632 255 | 1 320 188 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 261 241 | 34 567 |
| Отложенный налоговый актив | 29 | 51 638 | - |
| Нематериальные активы | 14 | 300 001 | 194 621 |
| Основные средства | 14 | 3 086 733 | 2 666 253 |
| Прочие финансовые активы | 15 | 273 655 | 160 945 |
| Прочие активы | 16 | 403 669 | 393 571 |
| Итого активов | | 108 867 845 | 82 897 399 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 17 | 5 965 272 | 6 362 590 |
| Средства клиентов | 18 | 82 853 389 | 61 173 550 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 8 908 539 | 6 866 763 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 6 413 | 6 879 |
| Отложенное налоговое обязательство | 29 | - | 6 585 |
| Прочие финансовые обязательства | 20 | 145 318 | 117 961 |
| Прочие обязательства | 21 | 201 848 | 149 157 |
| Субординированный долг | 22 | 2 834 845 | 2 178 753 |
| Итого обязательств | | 100 915 624 | 76 862 238 |
| Собственные средства | | | |
| Уставный капитал | 23 | 2 124 895 | 1 822 775 |
| Эмиссионный доход | 23 | 2 522 742 | 1 824 845 |
| Нераспределенная прибыль | | 2 389 941 | 1 441 057 |
| Прочие резервы/фонды | 24 | 914 643 | 946 484 |
| Итого собственных средств | | 7 952 221 | 6 035 161 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 108 867 845 | 82 897 399 |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 1 по 94, утверждена Правлением и подписана от имени Правления 25 апреля 2012 года.


Пухов В.И.
 Председатель Правления


Морозов О.В.
 Главный бухгалтер

ОАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2011 | 2010 |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 25 | 12 814 881 | 8 560 104 |
| Процентные расходы | 25 | (6 201 453) | (5 110 418) |
| Чистые процентные доходы | | 6 613 428 | 3 449 686 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 11 | (2 255 730) | (627 170) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 4 357 698 | 2 822 516 |
| Комиссионные доходы | 26 | 1 546 517 | 1 164 625 |
| Комиссионные расходы | 26 | (203 219) | (157 950) |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | | (351 547) | 280 348 |
| Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами | | 19 947 | (94 246) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 299 017 | 44 772 |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (87 271) | 186 767 |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности | 13 | (20 329) | 36 305 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | - | 12 651 |
| Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам | 11 | (68 732) | (169 180) |
| Расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам | 11 | (47 184) | (226 582) |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | 15 | (62 543) | (44 476) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 34 | (8 923) | - |
| Прочие операционные доходы | 27 | 46 626 | 50 495 |
| Административные и прочие операционные расходы | 28 | (4 240 191) | (2 982 873) |
| Прибыль до налогообложения | | 1 179 866 | 923 172 |
| Расходы по налогу на прибыль | 29 | (230 982) | (210 733) |
| Прибыль за год | | 948 884 | 712 439 |

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2011 | 2010 |
|--|--------------|-----------------|----------------|
| Прибыль за год | | 948 884 | 712 439 |
| Прочий совокупный доход/(расход): | | | |
| Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 24 | (42 084) | (4 187) |
| Доходы от переоценки основных средств | 14 | 2 282 | - |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе: | | | |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 29 | 8 417 | 838 |
| Основные средства | 29 | (456) | - |
| Прочий совокупный расход за год | | (31 841) | (3 349) |
| Итого совокупный доход за год | | 917 043 | 709 090 |

ОАО «СКБ-банк»

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

| | Прим. | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Прочие резервы/ фонды | Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит) | Итого |
|---|-------|------------------|-------------------|-----------------------|---|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2009 года | | 4 985 084 | 1 848 907 | 968 650 | (2 347 876) | 5 454 765 |
| Прибыль за год | | - | - | - | 712 439 | 712 439 |
| Прочий совокупный расход | | - | - | (3 349) | - | (3 349) |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год | | - | - | (3 349) | 712 439 | 709 090 |
| Перенос в уставный капитал и эмиссионный доход денежного убытка, признанного с учетом влияния гиперинфляции | | (3 162 309) | (24 062) | - | 3 186 371 | - |
| Дивиденды объявленные | | - | - | - | (128 694) | (128 694) |
| Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль | | - | - | (18 817) | 18 817 | - |
| Остаток на 31 декабря 2010 года | 23 | 1 822 775 | 1 824 845 | 946 484 | 1 441 057 | 6 035 161 |
| Прибыль за год | | - | - | - | 948 884 | 948 884 |
| Прочий совокупный расход | | - | - | (31 841) | - | (31 841) |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год | | - | - | (31 841) | 948 884 | 917 043 |
| Эмиссия акций | 23 | 302 120 | 697 897 | - | - | 1 000 017 |
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 23 | 2 124 895 | 2 522 742 | 914 643 | 2 389 941 | 7 952 221 |

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2011 | 2010 |
|--|-------|--------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 12 573 211 | 8 979 327 |
| Проценты уплаченные | | (5 910 851) | (5 166 887) |
| Комиссии полученные | | 1 488 549 | 1 126 748 |
| Комиссии уплаченные | | (197 821) | (157 830) |
| Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами | | 146 981 | 369 050 |
| Доходы полученные/(Расходы, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами | | 11 609 | (79 160) |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 299 017 | 44 772 |
| Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | - | 12 651 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 36 907 | 50 582 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (3 846 759) | (2 848 412) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 4 600 843 | 2 330 841 |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | (535 108) | (122 535) |
| Чистый прирост по торговым ценным бумагам | | (608 319) | (1 781 000) |
| Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам, заложенным по договорам репо | | 969 270 | (1 853 654) |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | | (5 519 979) | 662 390 |
| Чистый прирост по кредитам клиентам и инвестициям в лизинг | | (22 140 747) | (19 773 718) |
| Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | - | 682 034 |
| Чистый прирост по прочим финансовым активам | | (44 982) | (33 490) |
| Чистый прирост по прочим активам | | (10 098) | (248 457) |
| Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков | | (560 839) | 1 669 872 |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 21 310 804 | 17 152 870 |
| Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам | | 1 921 066 | 4 347 415 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам | | 819 | (1 151) |
| Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам | | (3 550) | 15 729 |
| Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до налогообложения | | (620 820) | 3 047 146 |
| Уплаченный налог на прибыль | | (508 384) | (154 180) |
| Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности | | (1 129 204) | 2 892 966 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 14, 7 | (674 020) | (423 864) |
| Выручка от реализации основных средств | | 698 | 3 414 |
| Приобретение инвестиционной собственности | 13, 7 | (501 953) | (508 690) |
| Выручка от реализации инвестиционной собственности | | 130 151 | 129 411 |
| Приобретение нематериальных активов | 14 | (175 565) | (59 027) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (1 220 689) | (858 756) |

Примечания на страницах с 7 по 94 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»**Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2011 | 2010 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Получение субординированного долга | 22 | 1 400 000 | - |
| Погашение субординированного долга | 22 | (765 833) | - |
| Эмиссия обыкновенных акций | 23 | 1 000 017 | - |
| Дивиденды уплаченные | 30 | (4) | (127 960) |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности | | 1 634 180 | (127 960) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 141 957 | 16 559 |
| Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов | | (573 756) | 1 922 809 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 8 960 417 | 7 037 608 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 7 | 8 386 661 | 8 960 417 |

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») и его дочерних компаний ООО «СКБ-лизинг», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «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 (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2004 году.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д. А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2010: 99,88%), непосредственно контролирующего 73,04% голосующих акций Группы (2010: 72,74%). Следующим крупным акционером Группы является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Группы (2010: 25,01%). Вышеперечисленные акционеры в совокупности контролируют 98,05% (2010: 97,75%) голосующих акций Группы.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 11 филиалов, 95 дополнительных офисов и 95 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2010: 10 филиалов, 85 дополнительных офисов, 1 представительство и 56 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2011 году составляла 4 315 человек (2010: 3 028 человек).

В 2011 и 2010 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. В 2011 и 2010 годах значений обязательных нормативов, близких к пороговым, не наблюдалось.

По состоянию на 31 декабря 2011 года дочерними компаниями Банка являются ООО «СКБ-лизинг», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал». Лизинговая компания ООО «СКБ-лизинг» (далее – «Компания») была учреждена Банком в мае 2005 года путем 100 % вклада в уставный капитал Компании в сумме 300 тысяч рублей. Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг по финансовому лизингу ее клиентам. Основная часть активов и обязательств Компании находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Компании в 2011 году составляла 3 человека (2010: 7 человек).

Банк приобрел 100% инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в июне и декабре 2010 года, соответственно.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. Место ведения деятельности: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 34).

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

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

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

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 его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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 наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (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 дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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 признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Группа рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Группа может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

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

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

Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в период лизинга.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Группа 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. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- (а) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (б) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (в) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то не возникает доход или убыток от переоценки и не возникает изменения в балансовой стоимости объекта и в раскрытии, поскольку инвестиционная собственность и собственность, занимаемая собственником, учитываются по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Группа осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в прибыли или убытке за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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).

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

| | Срок полезного использования, лет |
|---|-----------------------------------|
| Здания | 50 |
| Оборудование, офисная мебель и принадлежности | 5 |
| Транспортные средства | 5 |

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы 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 накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли лизингополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, полученные в лизинг, учитываются в составе основных средств с даты возникновения лизинговых отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в лизинг, и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Каждый лизинговый платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие финансовые обязательства».

Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока лизинга, в течение более короткого срока.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Группой. В случае ликвидации компаний Группы кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

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

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, 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.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Финансовые инструменты, выпущенные банком, классифицируются как обязательства или как долевые инструменты в соответствии с их содержанием, а не юридической формой. Инструменты, включающие договорное обязательство по поставке денежных средств, которое не может быть безусловным образом не выполнено, классифицируются как финансовые обязательства. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога).

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

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

На 31 декабря 2011 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 евро (2010: 40,3331 рубля за 1 евро).

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, представлены в составе комиссионных доходов.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации подпадала под определение гиперинфляционной. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» данные консолидированной финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, суммы, отраженные в финансовой отчетности Группы, составленной до 1 января 2003 года, пересчитаны с учетом изменения общей покупательной способности рубля. Пересчет основывался на применении индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации («Госкомстат»).

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

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 пособия по временной нетрудоспособности, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Руководство Группы считает, что эти реклассификации повысят информативность данных.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы для целей представления финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Год закончившийся 31 декабря 2010 года (ранее представленная информация) | Корректировка | Год закончившийся 31 декабря 2010 года (скорректи- рованные данные) |
|--|--|---------------|---|
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | | | |
| Комиссионные доходы | 1 158 721 | 5 904 | 1 164 625 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | 280 363 | (15) | 280 348 |
| Расходы за вычетом доходов от продажи выпущенных долговых ценных бумаг | (364) | 364 | - |
| Доходы за вычетом расходов от перепродажи учтенных векселей | 349 | (349) | - |
| Прочие операционные доходы | 56 399 | (5 904) | 50 495 |

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 97 100 тысяч рублей (2010: 64 740 тысяч рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа участвовала в судебном разбирательстве в связи с признанием недействительным решения и требования Инспекции Федеральной налоговой службы по результатам выездной налоговой проверки по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты в бюджет налогов. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения убытков отсутствует.

С 12 апреля 2012 года вступило в законную силу решение судебных органов, отменяющее решение и требование Инспекции Федеральной налоговой службы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Основные средства и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного, доходного и затратного подхода. См. примечание 13 и 14.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Группа теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

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

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

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

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

6 Новые учетные положения

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|------------------------|------------------------|
| Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 4 017 094 | 5 313 686 |
| Корреспондентские счета в других банках | 1 619 813 | 2 063 106 |
| Наличные средства | 2 749 754 | 1 583 625 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 8 386 661 | 8 960 417 |

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|------------------------|------------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| - с рейтингом от А- до А+ | 623 876 | 148 749 |
| - с рейтингом ВВВ | 794 204 | 1 817 166 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 3 105 | 3 489 |
| - с рейтингом от В- до В+ | 37 635 | 39 663 |
| - не имеющие рейтинга | 160 993 | 54 039 |
| Итого средств на корреспондентских счетах | 1 619 813 | 2 063 106 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имела двух и одного контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года составил 1 298 066 тысяч рублей и 1 674 968 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|------------------------|------------------------|
| Неденежная инвестиционная деятельность | | |
| Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам | 23 105 | 188 731 |
| Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам | 938 | 22 073 |
| | 24 043 | 210 804 |

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8 Торговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные облигации | 6 897 854 | 8 674 304 |
| Российские государственные облигации | 3 560 817 | 1 771 818 |
| Муниципальные облигации | 324 954 | 106 310 |
| Итого торговых ценных бумаг | 10 783 625 | 10 552 432 |

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации | Российские государственные облигации | Муниципальные облигации | Итого |
|--|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i> | | | | |
| - с рейтингом ВВВ | 1 850 994 | 3 560 817 | 301 420 | 5 713 231 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 3 139 595 | - | 23 534 | 3 163 129 |
| - с рейтингом от В- до В+ | 1 446 791 | - | - | 1 446 791 |
| - не имеющие рейтинга | 460 474 | - | - | 460 474 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 6 897 854 | 3 560 817 | 324 954 | 10 783 625 |
| Итого долговых торговых ценных бумаг | 6 897 854 | 3 560 817 | 324 954 | 10 783 625 |

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний строительной, металлургической, нефтегазовой и телекоммуникационной отраслей в размере 460 474 тысяч рублей.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации | Российские государственные облигации | Муниципальные облигации | Итого |
|--|--------------------------------|---|--------------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i> | | | | |
| - с рейтингом ВВВ | 1 824 563 | 1 771 818 | 106 310 | 3 702 691 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 3 383 646 | - | - | 3 383 646 |
| - с рейтингом от В- до В+ | 2 784 444 | - | - | 2 784 444 |
| - не имеющие рейтинга | 681 651 | - | - | 681 651 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 8 674 304 | 1 771 818 | 106 310 | 10 552 432 |
| Итого долговых торговых ценных бумаг | 8 674 304 | 1 771 818 | 106 310 | 10 552 432 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний энергетической, металлургической, нефтегазовой и торговой отраслей в размере 672 964 тысяч рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

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

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|------------------------|------------------------|
| Российские государственные облигации | 1 167 911 | 2 422 727 |
| Корпоративные облигации | 664 846 | 185 178 |
| Муниципальные облигации | 254 845 | 480 418 |
| Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо | 2 087 602 | 3 088 323 |

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 2 962 592 тысячи рублей (2010: 3 180 741 тысячи рублей). Группа перезаложила по договорам репо ценные бумаги, полученные ранее по договорам обратного репо, в сумме 363 773 тысяч рублей. (2010: 163 390 тысяч рублей). Информация представлена в Примечаниях 17 и 18.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российские государст- венные облигации | Корпора- тивные облигации | Муници- пальные облигации | Итого |
|---|---|--|--|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - с рейтингом BBB | 1 167 911 | 664 846 | 200 484 | 2 033 241 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | - | - | 54 361 | 54 361 |
| Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо | 1 167 911 | 664 846 | 254 845 | 2 087 602 |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российские государст- венные облигации | Корпора- тивные облигации | Муници- пальные облигации | Итого |
|---|---|--|--|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - с рейтингом BBB | 2 422 727 | 31 896 | 480 418 | 2 935 041 |
| - не имеющие рейтинга | - | 153 282 | - | 153 282 |
| Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо | 2 422 727 | 185 178 | 480 418 | 3 088 323 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, заложенные по договорам репо, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний нефтегазовой и торговой отраслей в размере 153 282 тысячи рублей.

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

10 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-------------------|------------------|
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | 6 507 562 | 3 371 600 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 4 602 155 | 1 680 679 |
| Векселя банков | 471 159 | 971 262 |
| Итого средств в других банках | 11 580 876 | 6 023 541 |

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Договоры обратного репо | Кредиты и депозиты в других банках | Векселя банков | Итого |
|--|----------------------------|--|----------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - с рейтингом ВВВ | - | 2 187 893 | - | 2 187 893 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 234 528 | 525 552 | - | 760 080 |
| - с рейтингом ниже В+ | 4 382 498 | 1 620 409 | - | 6 002 907 |
| - не имеющие рейтинга | 1 890 536 | 268 301 | 471 159 | 2 629 996 |
| Итого средств в других банках | 6 507 562 | 4 602 155 | 471 159 | 11 580 876 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Договоры обратного репо | Кредиты и депозиты в других банках | Векселя банков | Итого |
|--|----------------------------|--|----------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | - | 241 999 | - | 241 999 |
| - с рейтингом ниже В+ | 1 786 282 | 1 175 688 | 500 360 | 3 462 330 |
| - не имеющие рейтинга | 1 585 318 | 262 992 | 470 902 | 2 319 212 |
| Итого средств в других банках | 3 371 600 | 1 680 679 | 971 262 | 6 023 541 |

10 Средства в других банках (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

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

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|---|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | 6 507 562 | 7 026 095 | - | - |

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|---|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | 3 371 600 | 3 736 212 | - | - |

Группа перезаложила ценные бумаги, приобретенные ранее по договорам обратного репо, в сумме 1 096 109 тысяч рублей (2010: 743 162 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имела трех и одного контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года составил 5 236 381 тысячи рублей и 1 113 054 тысячи рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 32.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|--------------------|--------------------|
| Корпоративные кредиты | 16 257 656 | 24 362 855 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 15 098 003 | 5 190 849 |
| Инвестиции в лизинг | 51 286 | 88 443 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 37 384 240 | 20 278 390 |
| Ипотечные кредиты | 2 866 417 | 2 382 976 |
| Кредитные карты и кредитные линии | 212 032 | 95 572 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 8 195 | 18 596 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | 2 267 465 | 33 155 |
| Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 74 145 294 | 52 450 836 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (5 241 208) | (3 561 450) |
| Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг | 68 904 086 | 48 889 386 |

В 2011 году Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 686 347 тысяч рублей (2010: 307 575 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 575 972 тысячи рублей (2010: 118 629 тысяч рублей), за 41 643 тысячи рублей (2010: 19 766 тысяч рублей), получив убыток 68 732 тысячи рублей (2010: 169 180 тысяч рублей).

В 2011 году Группа продала связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 2 172 тысячи рублей (2010: 29 413 тысяч рублей), получив за них 2 172 тысячи рублей (2010: 29 413 тысяч рублей).

В 2011 году Группа приобрела права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 449 008 тысяч рублей (2010: 580 857 тысяч рублей) и права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 98 242 тысячи рублей (2010: 358 773 тысяч рублей) за 449 008 тысяч рублей (2010: 580 857 тысяч рублей) и 98 242 тысячи рублей соответственно (2010: 340 835 тысяч рублей). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 401 824 тысяч рублей (2010: 445 613 тысяч рублей), прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам составила 98 242 тысячи рублей (2010: 249 497 тысяч рублей). В том числе в 2011 году Группа приобрела права требования к ЗАО "НПФ Сибagroком" в сумме 34 543 тысячи рублей, справедливая стоимость которых составила 829 тысяч рублей, в целях концентрации задолженности клиента и последующего выделения его бизнеса в дочернее предприятие Группы для реализации имущественного комплекса, входящего в состав инвестиционной собственности Группы. См. Примечание 13.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Инвестиции в лизинг | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Кредиты на покупку автомобилей | Итого |
|---|-----------------------|--|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года | 1 211 305 | 572 010 | 21 904 | 1 686 633 | 63 093 | 1 325 | 5 180 | 3 561 450 |
| (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв в течение года | 446 013 | 396 315 | (8 326) | 1 426 474 | (9 251) | 4 837 | (332) | 2 255 730 |
| Продажа обесцененных кредитов | (40 381) | (232 615) | - | (298 549) | (4 203) | - | (224) | (575 972) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года | 1 616 937 | 735 710 | 13 578 | 2 814 558 | 49 639 | 6 162 | 4 624 | 5 241 208 |

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Инвестиции в лизинг | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Кредиты на покупку автомобилей | Итого |
|---|-----------------------|--|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года | 1 325 776 | 493 483 | 69 197 | 1 127 638 | 43 446 | 1 425 | 5 936 | 3 066 901 |
| (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв в течение года | (4 152) | 86 742 | (47 293) | 573 082 | 19 647 | (100) | (756) | 627 170 |
| Продажа обесцененных кредитов | (110 319) | (8 215) | - | (95) | - | - | - | (118 629) |
| Гашение кредитов за счет залогового имущества | - | - | - | (13 992) | - | - | - | (13 992) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года | 1 211 305 | 572 010 | 21 904 | 1 686 633 | 63 093 | 1 325 | 5 180 | 3 561 450 |

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 40 470 884 | 54,58 | 22 775 534 | 43,42 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 15 098 003 | 20,36 | 5 190 849 | 9,90 |
| Торговля | 3 327 536 | 4,49 | 3 567 041 | 6,80 |
| Металлургия | 3 322 685 | 4,48 | 4 482 346 | 8,55 |
| Финансовые услуги | 3 109 693 | 4,19 | 1 172 236 | 2,23 |
| Строительство | 2 506 956 | 3,38 | 3 512 880 | 6,70 |
| Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны) | 1 190 017 | 1,61 | 1 376 009 | 2,62 |
| Инвестиционная деятельность | 1 171 437 | 1,58 | 1 541 130 | 2,94 |
| Недвижимость | 955 194 | 1,29 | 615 650 | 1,17 |
| Машиностроение | 851 119 | 1,15 | 2 140 035 | 4,08 |
| Производство | 815 722 | 1,10 | 2 994 787 | 5,71 |
| Сельское хозяйство | 728 656 | 0,98 | 854 120 | 1,63 |
| Нефтегазовая промышленность | 181 124 | 0,25 | 701 114 | 1,34 |
| Транспорт | 163 128 | 0,22 | 504 241 | 0,96 |
| Пищевая промышленность | 103 330 | 0,14 | 353 366 | 0,67 |
| Инвестиции в лизинг | 51 286 | 0,07 | 88 443 | 0,17 |
| Прочие | 98 524 | 0,13 | 581 055 | 1,11 |
| Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 74 145 294 | 100,00 | 52 450 836 | 100,00 |

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Инвестиции в лизинг | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Кредиты на покупку автомобилей | Договоры обратного репо | Итого |
|--|-----------------------|--|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты | 3 236 812 | 5 305 756 | 8 268 | 34 064 669 | 52 370 | 141 465 | - | - | 42 809 340 |
| Поручительства и гарантии | 3 354 795 | 5 595 968 | - | 2 816 248 | 40 161 | - | - | - | 11 807 172 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | | | |
| - денежными средствами | 369 136 | - | - | - | - | - | - | - | 369 136 |
| - объектами недвижимости | 4 913 479 | 2 110 250 | 37 708 | 389 952 | 2 773 886 | 34 832 | - | - | 10 260 107 |
| - обращающимися ценными бумагами | 933 457 | - | - | - | - | - | - | 2 267 465 | 3 200 922 |
| - транспортными средствами | 50 133 | 1 589 389 | - | 54 903 | - | - | 8 195 | - | 1 702 620 |
| - прочим имуществом | 2 478 332 | 335 901 | 5 310 | 58 468 | - | 35 735 | - | - | 2 913 746 |
| - товарами в обороте | 921 512 | 160 739 | - | - | - | - | - | - | 1 082 251 |
| Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг | 16 257 656 | 15 098 003 | 51 286 | 37 384 240 | 2 866 417 | 212 032 | 8 195 | 2 267 465 | 74 145 294 |

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Инвестиции в лизинг | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Кредиты на покупку автомобилей | Договоры обратного репо | Итого |
|--|-----------------------|--|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты | 4 929 705 | 1 159 910 | 11 331 | 14 899 299 | 83 406 | 11 530 | 155 | - | 21 095 336 |
| Поручительства и гарантии | 7 118 092 | 1 940 339 | - | 4 818 681 | 130 793 | 394 | - | - | 14 008 299 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | | | |
| - денежными средствами | 417 561 | - | - | 570 | - | - | - | - | 418 131 |
| - объектами недвижимости | 6 934 648 | 1 298 036 | 40 418 | 176 458 | 2 168 777 | 34 832 | - | - | 10 653 169 |
| - обращающимися ценными бумагами | 513 075 | - | - | - | - | - | - | 33 155 | 546 230 |
| - транспортными средствами | 67 967 | 442 429 | 19 087 | 270 521 | - | - | 18 441 | - | 818 445 |
| - прочим имуществом | 2 642 812 | 268 510 | 17 607 | 112 861 | - | 48 816 | - | - | 3 090 606 |
| - товарами в обороте | 1 738 995 | 81 625 | - | - | - | - | - | - | 1 820 620 |
| Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг | 24 362 855 | 5 190 849 | 88 443 | 20 278 390 | 2 382 976 | 95 572 | 18 596 | 33 155 | 52 450 836 |

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Группа использует систему коэффициентов, согласно которой финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 50 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 30 до 49 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 29 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Группа учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 9 916 306 тысяч рублей и 2 791 743 тысяч рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 4 975 889 тысяч рублей и 3 291 918 тысяч рублей соответственно.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

| | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Инвестиции в лизинг | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Кредиты на покупку автомобилей | Договоры обратного репо | Итого |
|---|-----------------------|--|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | | | | | |
| -хороший уровень надежности | 9 195 270 | - | - | - | - | - | - | - | 9 195 270 |
| -средний уровень надежности | 3 865 404 | - | - | - | - | - | - | - | 3 865 404 |
| -уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в тч: | 624 798 | 13 961 846 | 6 513 | 33 705 524 | 2 677 496 | 205 629 | 3 146 | 2 267 465 | 53 452 417 |
| - с кредитной историей менее 90 дней | 267 941 | 3 377 248 | - | 9 954 901 | 285 375 | 121 175 | - | 2 267 465 | 16 274 105 |
| - с кредитной историей более 90 дней | 356 857 | 10 584 598 | 6 513 | 23 750 623 | 2 392 121 | 84 454 | 3 146 | - | 37 178 312 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 13 685 472 | 13 961 846 | 6 513 | 33 705 524 | 2 677 496 | 205 629 | 3 146 | 2 267 465 | 66 513 091 |
| <i>Обесцененные кредиты</i> | | | | | | | | | |
| - низкий уровень надежности | 705 543 | - | - | - | - | - | - | - | 705 543 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 57 049 | 206 955 | - | 782 833 | 9 086 | 1 413 | 113 | - | 1 057 449 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 12 589 | 174 993 | 31 195 | 469 290 | 12 647 | 772 | 49 | - | 701 535 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 503 045 | 144 647 | - | 520 411 | 15 987 | 1 160 | 44 | - | 1 185 294 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 318 602 | 193 366 | - | 595 297 | 36 078 | 2 041 | 190 | - | 1 145 574 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 975 356 | 416 196 | 13 578 | 1 310 885 | 115 123 | 1 017 | 4 653 | - | 2 836 808 |
| Итого обесцененных кредитов | 2 572 184 | 1 136 157 | 44 773 | 3 678 716 | 188 921 | 6 403 | 5 049 | - | 7 632 203 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 616 937) | (735 710) | (13 578) | (2 814 558) | (49 639) | (6 162) | (4 624) | - | (5 241 208) |
| Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг | 14 640 719 | 14 362 293 | 37 708 | 34 569 682 | 2 816 778 | 205 870 | 3 571 | 2 267 465 | 68 904 086 |

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Инвестиции в лизинг | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Кредиты на покупку автомобилей | Договоры обратного репо | Итого |
|---|-----------------------|--|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | | | | | |
| -хороший уровень надежности | 16 082 655 | - | - | - | - | - | - | - | 16 082 655 |
| -средний уровень надежности | 6 012 874 | - | - | - | - | - | - | - | 6 012 874 |
| -уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в тч: | 851 157 | 4 395 944 | 61 430 | 17 957 247 | 2 159 096 | 94 231 | 11 697 | 33 155 | 25 563 957 |
| - с кредитной историей менее 90 дней | 377 685 | 1 929 517 | - | 6 545 212 | 1 186 903 | 4 668 | - | 33 155 | 10 077 140 |
| - с кредитной историей более 90 дней | 473 472 | 2 466 427 | 61 430 | 11 412 035 | 972 193 | 89 563 | 11 697 | - | 15 486 817 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 22 946 686 | 4 395 944 | 61 430 | 17 957 247 | 2 159 096 | 94 231 | 11 697 | 33 155 | 47 659 486 |
| <i>Обесцененные кредиты</i> | | | | | | | | | |
| - низкий уровень надежности | 266 197 | - | - | - | - | - | - | - | 266 197 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 298 641 | 74 367 | 518 | 475 257 | 53 472 | 344 | 940 | - | 903 539 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 125 138 | 38 789 | 4 684 | 253 065 | 7 701 | 277 | 373 | - | 430 027 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 100 596 | 62 640 | 3 247 | 225 107 | 15 123 | 17 | 416 | - | 407 146 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 227 349 | 130 784 | 2 030 | 330 091 | 14 805 | 71 | 201 | - | 705 331 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 398 248 | 488 325 | 16 534 | 1 037 623 | 132 779 | 632 | 4 969 | - | 2 079 110 |
| Итого обесцененных кредитов | 1 416 169 | 794 905 | 27 013 | 2 321 143 | 223 880 | 1 341 | 6 899 | - | 4 791 350 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 211 305) | (572 010) | (21 904) | (1 686 633) | (63 093) | (1 325) | (5 180) | - | (3 561 450) |
| Итого кредитов клиентам и инвестиций в лизинг | 23 151 550 | 4 618 839 | 66 539 | 18 591 757 | 2 319 883 | 94 247 | 13 416 | 33 155 | 48 889 386 |

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

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

| (в тысячах российских рублей) | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Корпоративные кредиты | 7 020 269 | 12 800 922 | 7 620 450 | 2 073 094 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 3 282 800 | 6 038 130 | 11 079 493 | 966 426 |
| Инвестиции в лизинг | - | - | 37 708 | 33 898 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 268 693 | 737 001 | 34 300 989 | 182 717 |
| Ипотечные кредиты | 2 326 581 | 3 887 181 | 490 197 | 367 990 |
| Кредитные карты и кредитные линии | 70 315 | 80 171 | 135 555 | - |
| Кредиты на покупку автомобилей | 3 571 | 33 247 | - | - |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | 2 267 465 | 2 509 745 | - | - |

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

| (в тысячах российских рублей) | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Корпоративные кредиты | 7 572 672 | 17 039 273 | 15 578 878 | 4 322 942 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 1 763 947 | 3 694 185 | 2 854 892 | 227 157 |
| Инвестиции в лизинг | 26 121 | 49 958 | 40 418 | 33 898 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 304 077 | 797 512 | 18 287 680 | 205 651 |
| Ипотечные кредиты | 1 496 143 | 2 512 800 | 823 740 | 576 089 |
| Кредитные карты и кредитные линии | 83 350 | 104 158 | 10 897 | - |
| Кредиты на покупку автомобилей | 13 416 | 57 003 | - | - |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | 33 155 | 36 322 | - | - |

В приведенной выше информации указана справедливая стоимость залогового обеспечения за исключением поручительств и гарантий.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм на дату выдачи кредита с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании внутренних рекомендаций Группы.

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 32. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

11 Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг (продолжение)

Инвестиции в лизинг в сумме 37 708 тысяч рублей (2010: 40 418 тысяч рублей) и 13 578 тысяч рублей (2010: 48 025 тысяч рублей) относятся к объектам недвижимости и аренде оборудования, соответственно.

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Менее 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------|
| Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года | 23 844 | 51 373 | 5 182 | 80 399 |
| Незаработанный финансовый доход | (8 264) | (20 515) | (334) | (29 113) |
| Резерв под обесценение | (13 578) | - | - | (13 578) |
| Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2011 года | 2 002 | 30 858 | 4 848 | 37 708 |
| Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года | 50 860 | 60 335 | 13 277 | 124 472 |
| Незаработанный финансовый доход | (12 505) | (21 834) | (1 690) | (36 029) |
| Резерв под обесценение | (20 790) | (1 114) | - | (21 904) |
| Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2010 года | 17 565 | 37 387 | 11 587 | 66 539 |

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Корпоративные облигации | 160 474 | 173 176 |
| Корпоративные акции и акции банков | 16 236 | 35 994 |
| Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 176 710 | 209 170 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации |
|--|------------------------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом ВВВ</i> | 160 474 |
| Итого долговых ценных бумаг | 160 474 |

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации |
|--|--------------------------------|
| Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB | 173 176 |
| Итого долговых ценных бумаг | 173 176 |

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Группы отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Вид деятельности | Страна регистрации | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>Акции или иные взносы в капитал</i> | | | | |
| ОАО «Банк Зенит» | Финансовые услуги | Россия | 6 439 | 24 778 |
| ООО «СПРЭД» | Финансовые услуги | Россия | 7 720 | 7 720 |
| ОАО «ТМК» | Черная металлургия | Россия | 1 312 | 2 756 |
| СВИФТ (SWIFT s.c.) | Финансовые услуги | Бельгия | 760 | 735 |
| ОАО «Санкт-Петербургская биржа» | Финансовые услуги | Россия | 5 | 5 |
| Итого | | | 16 236 | 35 994 |

Долевые ценные бумаги в сумме 8 485 тысяч рублей (2010: 33 238 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Группа не осуществляла с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 32. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38.

13 Инвестиционная собственность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января | | 1 320 188 | 715 357 |
| Поступления | | 527 439 | 697 421 |
| Перевод из категории зданий, занимаемых собственником | 14 | 2 381 | - |
| Выбытия | | (197 424) | (128 895) |
| (Расходы за минусом доходов)/Доходы за минусом расходов от переоценки по справедливой стоимости | | (20 329) | 36 305 |
| Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря | | 1 632 255 | 1 320 188 |

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности объектов, поступивших в 2011 году, была проведена по состоянию на 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих должной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2010 года, в 2011 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2011 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости в сумме 23 105 тысяч рублей (2010: 42 977 тысяч рублей и имущество 145 754 тысячи рублей), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Менее 1 года | 8 086 | 11 094 |

14 Основные средства и нематериальные активы

| | Пр. | Земля и здания | Вложения в арендованные помещения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Итого основных средств | Лицензии на компьютерное программное обеспечение | Итого |
|--|-----|------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------------|--|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Стоимость или оценка на 1 января 2010 года | | 1 763 536 | 232 882 | 804 319 | 49 057 | 2 849 794 | 261 739 | 3 111 533 |
| Накопленная амортизация | | (2 882) | (8 217) | (372 425) | (27 526) | (411 050) | (77 805) | (488 855) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2010 года | | 1 760 654 | 224 665 | 431 894 | 21 531 | 2 438 744 | 183 934 | 2 622 678 |
| Поступления | | 47 013 | 165 929 | 217 021 | 15 974 | 445 937 | 59 027 | 504 964 |
| Передачи | | (8 080) | 10 062 | (2 075) | 93 | - | - | - |
| Выбытия | | (9 261) | (6 008) | (7 348) | (1 510) | (24 127) | (16 300) | (40 427) |
| Выбытия-накопленная амортизация | | 201 | 225 | 6 702 | 1 157 | 8 285 | 12 026 | 20 311 |
| Амортизационные отчисления | 28 | (39 493) | (8 643) | (141 805) | (8 565) | (198 506) | (44 066) | (242 572) |
| Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках | 28 | (4 080) | - | - | - | (4 080) | - | (4 080) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года | | 1 746 954 | 386 230 | 504 389 | 28 680 | 2 666 253 | 194 621 | 2 860 874 |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года | | 1 789 128 | 402 865 | 1 011 917 | 63 614 | 3 267 524 | 304 466 | 3 571 990 |
| Накопленная амортизация | | (42 174) | (16 635) | (507 528) | (34 934) | (601 271) | (109 845) | (711 116) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года | | 1 746 954 | 386 230 | 504 389 | 28 680 | 2 666 253 | 194 621 | 2 860 874 |
| Поступления | | 18 028 | 212 047 | 412 090 | 32 793 | 674 958 | 175 565 | 850 523 |
| Перевод в инвестиционную собственность | | (2 381) | - | - | - | (2 381) | - | (2 381) |
| Выбытия | | (537) | (4 772) | (23 926) | (7 974) | (37 209) | (19 671) | (56 880) |
| Выбытия-накопленная амортизация | | 790 | 513 | 22 717 | 4 742 | 28 762 | 19 671 | 48 433 |
| Амортизационные отчисления | 28 | (40 623) | (9 200) | (183 210) | (12 312) | (245 345) | (70 185) | (315 530) |
| Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках | 28 | (747) | - | - | - | (747) | - | (747) |
| Переоценка | | 2 282 | - | - | - | 2 282 | - | 2 282 |
| Восстановление амортизации по переоцененным активам | | 160 | - | - | - | 160 | - | 160 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года | | 1 723 926 | 584 818 | 732 060 | 45 929 | 3 086 733 | 300 001 | 3 386 734 |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года | | 1 805 773 | 610 140 | 1 400 081 | 88 433 | 3 904 427 | 460 360 | 4 364 787 |
| Накопленная амортизация | | (81 847) | (25 322) | (668 021) | (42 504) | (817 694) | (160 359) | (978 053) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года | | 1 723 926 | 584 818 | 732 060 | 45 929 | 3 086 733 | 300 001 | 3 386 734 |

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости по объектам, поступившим в 2011 году, была проведена по состоянию на 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», справедливая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2010 года в 2011 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2011 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 147 767 тысячи рублей (2010: 1 146 072 тысячи рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 576 159 тысяч рублей (2010: 600 882 тысяч рублей).

Основные средства включают обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам в сумме 938 тысяч рублей (2010: 22 073 тысяч рублей), полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

Часть нематериальных активов перестала отвечать критериям признания и была списана в 2010 в сумме 6 235 тысяч рублей.

15 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| Дебиторская задолженность по комиссионным операциям | | 138 537 | 74 090 |
| Дебиторская задолженность НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» | | 84 691 | - |
| Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард | | 83 186 | 78 743 |
| Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности | | 71 865 | 58 180 |
| Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 3 319 | 4 655 |
| Валютные форвардные контракты | 35 | - | 870 |
| Прочие | | 19 136 | 8 943 |
| Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение | | 400 734 | 225 481 |
| За вычетом резерва под обесценение | | (127 079) | (64 536) |
| Итого прочих финансовых активов | | 273 655 | 160 945 |

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Дебиторская задолженность по комиссионным операциям | Прочее | Итого |
|---|--|---------------|----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2011 года | 59 915 | 4 621 | 64 536 |
| Отчисление в резерв под обесценение в течение года | 50 161 | 12 382 | 62 543 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года | 110 076 | 17 003 | 127 079 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Дебиторская задолженность по комиссионным операциям | Прочее | Итого |
|---|--|--------------|---------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2010 года | 16 122 | 3 938 | 20 060 |
| Отчисление в резерв под обесценение в течение года | 43 793 | 683 | 44 476 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года | 59 915 | 4 621 | 64 536 |

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям | Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО «Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий» | Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион и Мастер Кард | Деби- торская зadol- женность по догово- рам продажи инвести- ционной собствен- ности | Права по обслу- жива- нию ипотеч- ных креди- тов | Прочие | Итого |
|--|---|---|---|---|--|-----------------|------------------|
| Непросроченные и необесцененные | 749 | 84 691 | 83 186 | 71 865 | 3 319 | 1 474 | 245 284 |
| <i>Обесцененная:</i> | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 5 332 | - | - | - | - | 3 502 | 8 834 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 4 188 | - | - | - | - | 3 195 | 7 383 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 4 992 | - | - | - | - | 1 533 | 6 525 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 12 038 | - | - | - | - | 3 524 | 15 562 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 111 238 | - | - | - | - | 5 908 | 117 146 |
| Итого обесцененных | 137 788 | - | - | - | - | 17 662 | 155 450 |
| За вычетом резерва под обесценение | (110 076) | - | - | - | - | (17 003) | (127 079) |
| Итого прочих финансовых активов | 28 461 | 84 691 | 83 186 | 71 865 | 3 319 | 2 133 | 273 655 |

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| | Дебиторская задолженность по комиссионным операциям | Обеспечительный платеж ВИЗА и Вестерн Юнион | Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | Валютные форвардные контракты | Прочие | Итого |
|---|---|---|---|--|-------------------------------|----------------|-----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | 1 285 | 78 743 | 54 580 | 4 655 | 870 | 126 | 140 259 |
| <i>Обесцененная:</i> | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 17 160 | - | 3 600 | - | - | 4 203 | 24 963 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 11 739 | - | - | - | - | 191 | 11 930 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 13 812 | - | - | - | - | 1 749 | 15 561 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 12 592 | - | - | - | - | 595 | 13 187 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 17 502 | - | - | - | - | 2 079 | 19 581 |
| Итого обесцененных | 72 805 | - | 3 600 | - | - | 8 817 | 85 222 |
| За вычетом резерва под обесценение | (59 915) | - | - | - | - | (4 621) | (64 536) |
| Итого прочих финансовых активов | 14 175 | 78 743 | 58 180 | 4 655 | 870 | 4 322 | 160 945 |

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения.

16 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|------------------------|------------------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 321 493 | 259 959 |
| Запасы | 33 587 | 24 189 |
| Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) | 29 731 | 80 330 |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств | 3 822 | 10 022 |
| Прочее | 15 036 | 19 071 |
| Итого прочих активов | 403 669 | 393 571 |

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

17 Средства других банков

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|------------------------|------------------------|
| Депозиты других банков | 3 365 246 | 3 170 851 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком РФ | 1 419 894 | - |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 1 164 695 | 3 166 488 |
| Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения | 15 369 | 21 592 |
| Корреспондентские счета других банков | 68 | 3 659 |
| Итого средств других банков | 5 965 272 | 6 362 590 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо с Центральным Банком РФ и с другими банками. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имела двух и одного контрагента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составил 2 119 559 тысяч рублей и 1 473 958 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-------------------|-------------------|
| Юридические лица | | |
| - Срочные депозиты | 20 996 168 | 10 188 517 |
| - Текущие/расчетные счета | 16 805 806 | 15 021 192 |
| - Договоры продажи и обратного выкупа | 378 003 | 14 253 |
| Физические лица | | |
| - Срочные вклады | 40 802 407 | 32 727 633 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 3 871 005 | 3 221 955 |
| Итого средств клиентов | 82 853 389 | 61 173 550 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены обязательства по договорам репо с юридическими лицами. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|--------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 44 673 412 | 53,92 | 35 949 588 | 58,77 |
| Финансовая деятельность | 9 989 901 | 12,06 | 2 962 750 | 4,84 |
| Торговля | 7 053 479 | 8,51 | 5 764 561 | 9,42 |
| Строительство | 6 176 403 | 7,45 | 6 325 248 | 10,34 |
| Промышленность | 5 484 206 | 6,62 | 3 617 424 | 5,91 |
| Операции с недвижимым имуществом | 2 369 685 | 2,86 | 968 596 | 1,58 |
| Образование | 1 220 603 | 1,48 | 916 864 | 1,50 |
| Транспорт и связь | 988 945 | 1,19 | 697 759 | 1,14 |
| Сельское хозяйство | 549 339 | 0,66 | 438 687 | 0,72 |
| Гостиницы и рестораны | 199 455 | 0,24 | 119 145 | 0,19 |
| Здравоохранение | 154 525 | 0,19 | 113 085 | 0,19 |
| Государственное управление | 3 504 | 0,00 | 10 222 | 0,02 |
| Прочее | 3 989 932 | 4,82 | 3 289 621 | 5,38 |
| Итого средств клиентов | 82 853 389 | 100,00 | 61 173 550 | 100,00 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|--------------------|--------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 7 630 335 | 5 035 670 |
| Векселя | 1 278 204 | 1 831 093 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 8 908 539 | 6 866 763 |

В апреле 2011 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 10 апреля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 8,25%. Процентная ставка по следующим трем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

В июле 2011 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 08 июля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым четырем купонам, установленная при подписке, составляет 8,5%. Процентная ставка по следующим двум выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 2 года после даты размещения.

В июне 2010 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 05 июня 2013 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 9,8%. Процентная ставка по четвертому и пятому купонам составляет 10,75%. Процентная ставка по шестому купону может быть изменена по усмотрению эмитента. В декабре 2011 года произошел выкуп облигаций по оферте на сумму 1 494 958 тысяч рублей. Следующая оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости предусмотрена 10 декабря 2012 года (четвертый рабочий день шестого купонного периода).

В ноябре 2010 года Группа выпустила документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 3 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 26 ноября 2013 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 9,15%. Процентная ставка по следующим трем выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигации по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10 % от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Прочие финансовые обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| Кредиторская задолженность | | 56 845 | 58 497 |
| Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц | | 41 615 | 33 285 |
| Кредиторская задолженность по переводам физических лиц | | 20 586 | 7 566 |
| Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям | | 11 323 | - |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | | 8 923 | - |
| Валютные форвардные контракты | 35 | 1 880 | 11 088 |
| Дивиденды к уплате | 30 | 947 | 951 |
| Прочие начисленные обязательства | | 3 199 | 6 574 |
| Итого прочих финансовых обязательств | | 145 318 | 117 961 |

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|--------------------|--------------------|
| Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам | 142 233 | 98 987 |
| Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль | 59 615 | 49 774 |
| Прочие | - | 396 |
| Итого прочих обязательств | 201 848 | 149 157 |

22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

| Займодавец | Сумма долга в тысячах российских рублей на 31 декабря 2011 года | Дата получения | Дата погашения | Валюта займа | Процентная ставка на 31 декабря 2011 года |
|--|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|--|
| Закрытое акционерное общество Группа Синара Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» | 1 404 557 | 07/07/2011 | 07/07/2021 | российский рубль | 14,85 |
| Европейский Банк Реконструкции и Развития | 810 144 | 29/09/2009 | 10/12/2019 | российский рубль | 6,5 |
| | 620 144 | 24/12/2007 | 01/01/2018 | доллары США | 6,82125 |
| Итого | 2 834 845 | | | | |

| Займодавец | Сумма долга в тысячах российских рублей на 31 декабря 2010 года | Дата получения | Дата погашения | Валюта займа | Процентная ставка на 31 декабря 2010 года |
|--|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|--|
| Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» | 810 000 | 29/09/2009 | 10/12/2019 | российский рубль | 6,5 |
| Европейский Банк Реконструкции и Развития | 586 995 | 24/12/2007 | 01/01/2018 | доллары США | 6,6 |
| Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед» | 310 530 | 27/04/2006 | 26/04/2013 | доллар США | 7,5 |
| Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед» | 285 784 | 09/08/2006 | 09/08/2013 | евро | 6,0 |
| Акционерная компания закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед» | 185 444 | 09/04/2007 | 10/04/2017 | российский рубль | 12 |
| Итого | 2 178 753 | | | | |

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

В августе 2011 года Группа досрочно погасила 3 субординированных займа, полученных от Акционерной компании закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед», в сумме 765 833 тысячи рублей.

По субординированному кредиту, полученному от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», в 2010 году была снижена процентная ставка с 8 % до 6,5% годовых.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | Количество обыкно- венных акций в обращении (тыс.) | Количество привиле- гирован- ных акций в обращении (тыс.) | Обыкно- венные акции | Эмисси- онный доход | Приви- легиро- ванные акции | Итого |
|---|---|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| На 1 января 2010 года | 1 822 161 | 614 | 4 817 251 | 1 848 907 | 167 833 | 6 833 991 |
| Выпущенные новые акции | - | - | - | - | - | - |
| Перенос в уставный капитал и эмиссионный доход денежного убытка, признанного с учетом влияния гиперинфляции | - | - | (2 995 090) | (24 062) | (167 219) | (3 186 371) |
| На 31 декабря 2010 года | 1 822 161 | 614 | 1 822 161 | 1 824 845 | 614 | 3 647 620 |
| Выпущенные новые акции | 302 120 | - | 302 120 | 697 897 | - | 1 000 017 |
| На 31 декабря 2011 года | 2 124 281 | 614 | 2 124 281 | 2 522 742 | 614 | 4 647 637 |

На 1 января 2010 года взносы в акционерный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 3 162 309 тысяч рублей, эмиссионный доход скорректирован на сумму 24 062 тысяч рублей с учетом изменения общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

В соответствии с решением Совета Директоров от 15 декабря 2010 года Группа перенесла из накопленного дефицита в состав акционерного капитала и эмиссионного дохода денежный убыток, признанный в предыдущие годы в связи с пересчетом показателей акционерного капитала и эмиссионного дохода с учетом влияния гиперинфляции. После этого переноса номинальная сумма зарегистрированного выпущенного уставного капитала Банка, соответствует сумме, отраженной в данной консолидированной финансовой отчетности.

В декабре 2011 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 302 120 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 3,31 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 302 120 тысяч рублей и 697 897 тыс. рублей соответственно. Основными покупателями выпущенных акций стали ЗАО «Группа Синара» и Европейский банк Реконструкции и Развития.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Группы владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Группы, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

24 Прочие фонды

| | Фонд переоценки | | Итого |
|--------------------------------------|---|----------------------|----------------|
| | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Основные средства | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| На 1 января 2010 года | 45 166 | 923 484 | 968 650 |
| Переоценка | (4 187) | - | (4 187) |
| Реализованный фонд переоценки | - | (18 817) | (18 817) |
| Влияние налога на прибыль | 838 | - | 838 |
| На 31 декабря 2010 года | 41 817 | 904 667 | 946 484 |
| Переоценка | (42 084) | 2 282 | (39 802) |
| Влияние налога на прибыль | 8 417 | (456) | 7 961 |
| На 31 декабря 2011 года | 8 150 | 906 493 | 914 643 |

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или в случае обесценения. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли или накопленного дефицита в случае его реализации через продажу или иное выбытие.

25 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2011 | 2010 |
|---|-------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 10 117 975 | 6 103 937 |
| Процентный доход по обесцененным финансовым активам | 1 402 257 | 925 785 |
| Торговые ценные бумаги | 1 038 737 | 1 287 980 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг | 147 227 | 91 793 |
| Средства в других банках | 75 981 | 94 322 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 22 696 | 49 941 |
| Корреспондентские счета в других банках | 10 008 | 6 346 |
| Итого процентных доходов | 12 814 881 | 8 560 104 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов | 5 133 177 | 4 525 520 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 740 913 | 316 364 |
| Субординированный долг | 229 906 | 160 437 |
| Средства других банков | 65 647 | 84 342 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг | 31 810 | 23 751 |
| Обязательства по финансовой аренде | - | 4 |
| Итого процентных расходов | 6 201 453 | 5 110 418 |
| Чистые процентные доходы | 6 613 428 | 3 449 686 |

26 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2011 | 2010 |
|---|------------------|------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 756 985 | 638 008 |
| Кассовые операции | 320 782 | 209 335 |
| Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт | 153 951 | 92 432 |
| Комиссии за SMS-информирование | 103 971 | 82 906 |
| Комиссии за дистанционное банковское обслуживание | 90 953 | 42 216 |
| Банковские гарантии и аккредитивы | 45 981 | 39 437 |
| Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля | 27 959 | 24 427 |
| Инкассация | 4 974 | 5 156 |
| Прочее | 40 961 | 30 708 |
| Итого комиссионных доходов | 1 546 517 | 1 164 625 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | 103 065 | 79 037 |
| Инкассация | 81 673 | 66 287 |
| Проведение операций с валютными ценностями | 11 202 | 4 259 |
| Прочее | 7 279 | 8 367 |
| Итого комиссионных расходов | 203 219 | 157 950 |
| Чистый комиссионный доход | 1 343 298 | 1 006 675 |

27 Прочие операционные доходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Доход от сдачи имущества в аренду | 22 136 | 15 684 |
| Доходы от возмещения причиненных убытков | 8 044 | 2 068 |
| Доход от реализации инвестиционной собственности | 7 837 | 516 |
| Другие доходы, полученные от возмещения госпошлины | 1 125 | 816 |
| Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности | 360 | 2 932 |
| Штрафы полученные | 256 | 172 |
| Доходы, полученные от реализации памятных монет | 192 | 1 548 |
| Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей | 181 | 394 |
| НДС к возмещению по приобретенной инвестиционной собственности | - | 21 978 |
| Прочее | 6 495 | 4 387 |
| Итого прочих операционных доходов | 46 626 | 50 495 |

28 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2011 | 2010 |
|---|-------|------------------|------------------|
| Вознаграждение сотрудников | | 1 664 009 | 1 166 727 |
| Расходы по операционной аренде | | 539 291 | 368 275 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | | 441 039 | 230 500 |
| Амортизация основных средств | 14 | 245 345 | 198 506 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | | 214 448 | 155 659 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | | 198 708 | 180 378 |
| Ремонт и эксплуатация | | 168 889 | 113 805 |
| Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц | | 156 685 | 121 545 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | | 95 297 | 96 320 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 14 | 70 185 | 44 066 |
| Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества | | 69 570 | 49 359 |
| Расходы, связанные с охранными услугами | | 58 518 | 47 502 |
| Командировочные расходы | | 45 646 | 28 831 |
| Профессиональные услуги | | 28 583 | 25 059 |
| Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации | | 2 300 | 1 753 |
| Обесценение основных средств | 14 | 587 | 4 080 |
| Прочее | | 241 091 | 150 508 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 4 240 191 | 2 982 873 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2011 году составили 335 734 тысяч рублей (2010 г.: 173 484 тысячи рублей).

29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2011 | 2010 |
|--|------------------|------------------|
| Отложенное налогообложение | 50 262 | (2 335) |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (280 000) | (190 853) |
| Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы | (1 244) | (17 545) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (230 982) | (210 733) |

29 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2011 году, составляет 20% (2010: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2011 | 2010 |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль до налогообложения | 1 179 866 | 923 172 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%) | (235 973) | (184 634) |
| Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | (15 019) | (28 359) |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке | 21 254 | 19 805 |
| Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы | (1 244) | (17 545) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (230 982) | (210 733) |

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

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Группы и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

29 Налог на прибыль (продолжение)

| | 31 декабря 2010 года | Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков | Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств | 31 декабря 2011 года |
|--|-------------------------|---|---|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Торговые ценные бумаги | (33 491) | (8 922) | - | (42 413) |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 9 778 | 6 080 | - | 15 858 |
| Средства в других банках | (24 231) | 24 231 | - | - |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 324 890 | 28 688 | - | 353 578 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (10 454) | (25) | 8 417 | (2 062) |
| Инвестиционная собственность | 1 254 | 5 591 | - | 6 845 |
| Нематериальные активы | (8 883) | (650) | - | (9 533) |
| Основные средства | (302 771) | (19 057) | (456) | (322 284) |
| Прочие активы | 7 695 | 4 756 | - | 12 451 |
| Средства клиентов | (302) | 842 | - | 540 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | (3 632) | - | (3 632) |
| Прочие обязательства | 29 930 | 12 360 | - | 42 290 |
| Признанный отложенный налоговый актив | - | 43 677 | 7 961 | 51 638 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (6 585) | 6 585 | - | - |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (6 585) | 50 262 | 7 961 | 51 638 |

| | 31 декабря 2009 года | Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков | Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств | 31 декабря 2010 года |
|--|-------------------------|---|---|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Торговые ценные бумаги | (20 135) | (13 356) | - | (33 491) |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | - | 9 778 | - | 9 778 |
| Средства в других банках | (1 985) | (22 246) | - | (24 231) |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 298 966 | 25 924 | - | 324 890 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (12 251) | 959 | 838 | (10 454) |
| Инвестиционная собственность | 12 910 | (11 656) | - | 1 254 |
| Нематериальные активы | (10 905) | 2 022 | - | (8 883) |
| Основные средства | (260 658) | (42 113) | - | (302 771) |
| Прочие активы | (31 885) | 39 580 | - | 7 695 |
| Средства клиентов | (279) | (23) | - | (302) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (204) | 204 | - | - |
| Прочие обязательства | 21 338 | 8 592 | - | 29 930 |
| Признанный отложенный налоговый актив | 16 411 | (16 411) | - | - |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (21 499) | 14 076 | 838 | (6 585) |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (5 088) | (2 335) | 838 | (6 585) |

29 Налог на прибыль (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2011 | | | 2010 | | |
|---|--------------------------|---|-------------------------|--------------------------|---|-------------------------|
| | Сумма до налогообложения | (Расходы)/ Льгота по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога | Сумма до налогообложения | (Расходы)/ льгота по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога |
| Переоценка зданий | 2 282 | (456) | 1 826 | - | - | - |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | (42 084) | 8 417 | (33 667) | (4 187) | 838 | (3 349) |
| Прочий совокупный доход | (39 802) | 7 961 | (31 841) | (4 187) | 838 | (3 349) |

30 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 20 мая 2011 года было принято решение за 2010 год дивиденды не выплачивать. На общем собрании акционеров 25 мая 2010 было принято решение о выплате дивидендов за 2009 год в размере 128 694 тысяч рублей.

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением дивидендов на акцию)</i> | 2011 | | 2010 | |
|---|------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|
| | по обыкновенным акциям | по привилегированным акциям | по обыкновенным акциям | по привилегированным акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января | 951 | - | 2 848 | - |
| Дивиденды, объявленные в течение года | - | - | 127 551 | 1 143 |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | (4) | - | (126 817) | (1 143) |
| Списание неостребованных дивидендов в связи с истечением срока исковой давности | - | - | (2 631) | - |
| Дивиденды к выплате на 31 декабря | 947 | - | 951 | - |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) | - | - | 0,07 | от 0,18 до 2,00 |

31 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

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

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале;
- (iii) справедливая стоимость торгового портфеля определяется по рыночной цене, а не цене спроса;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (vi) различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vii) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и не учитывает положение дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (viii) различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (ix) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (x) различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2011 и 2010 годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

31 Сегментный анализ (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2011 | 2010 |
|---|---------------------|---------------------|
| <i>Доходы:</i> | | |
| Процентные доходы: | | |
| - По корпоративным кредитам | 2 495 857 | 2 832 102 |
| - По кредитам физическим лицам | 6 832 423 | 3 946 119 |
| - По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса | 2 136 957 | 800 797 |
| - По ценным бумагам | 1 396 432 | 1 952 467 |
| - По средствам в других банках | 34 677 | 34 151 |
| Итого процентные доходы | 12 896 346 | 9 565 636 |
| Непроцентные доходы: | | |
| - По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц | 735 955 | 501 302 |
| - По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц | 678 768 | 191 560 |
| - По операциям с иностранной валютой | 203 322 | 148 308 |
| - По пластиковым картам | 379 882 | |
| - По гарантиям и аккредитивам | 51 123 | |
| - Прочие | 40 624 | 375 397 |
| Итого непроцентные доходы | 2 089 674 | 1 216 567 |
| Итого доходов по управленческой отчетности | 14 986 020 | 10 782 203 |
| <i>Расходы:</i> | | |
| Процентные расходы: | | |
| - По остаткам на расчетных счетах | (329 482) | (146 558) |
| - По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц | (746 843) | (788 484) |
| - По вкладам населения | (4 139 358) | (3 715 961) |
| - По средствам других банков | (65 250) | (83 579) |
| - По долговому финансированию | (661 459) | (201 999) |
| - По субординированным займам | (229 906) | (160 437) |
| Итого процентные расходы | (6 172 298) | (5 097 018) |
| Непроцентные расходы: | | |
| - За обслуживание и ведение корреспондентских счетов | (42 210) | (35 287) |
| - Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования | (26 231) | (17 065) |
| - Оплата договоров кредитных агентов | (9 027) | (241) |
| - Продажа портфеля кредитов | (25 530) | (3 299) |
| - Страхование вкладов | (148 356) | (111 517) |
| Итого непроцентные расходы | (251 354) | (167 409) |
| Административные и прочие операционные расходы | (4 007 948) | (2 863 049) |
| Резервы | (2 649 100) | (2 022 496) |
| Итого расходов по управленческой отчетности | (13 080 700) | (10 149 972) |
| Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности | 1 905 320 | 632 231 |
| | 31 декабря | 31 декабря |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2011 | 2010 |
| Работающие активы | 110 797 515 | 83 478 649 |
| Прочие активы | 7 642 660 | 6 050 873 |
| Итого активов по управленческой отчетности | 118 440 175 | 89 529 522 |

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам и инвестиции в лизинг, вложения в ценные бумаги.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Процент- ные доходы | Непро- центные доходы | Процент- ные расходы | Резервы | Комисси- онные расходы | Админист- ративные и прочие операц- онные расходы | Прибыль до налогооб- ложения |
|---|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------------|--|---------------------------------------|
| Итого по управленчес- кой отчетности | 12 896 346 | 2 089 674 | (6 172 298) | (2 649 100) | (251 354) | (4 007 948) | 1 905 320 |
| Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше) | (239 099) | - | - | - | - | - | (239 099) |
| Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункты ii и iii) | - | (498 528) | - | - | - | - | (498 528) |
| Корректировка резервов (см. пункт iv) | - | - | - | 279 758 | - | - | 279 758 |
| Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v) | (8) | 564 | (1 845) | - | (9 416) | (247 043) | (257 748) |
| Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальны х активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi) | - | - | - | - | - | 46 149 | 46 149 |
| Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповы х операций (см. пункт vii) | (638) | 12 640 | (748) | 42 146 | (31) | (51 244) | 2 125 |
| Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii) | 161 035 | (161 035) | - | - | 51 761 | (51 761) | - |
| Различия в подходах при первоначально м признании кредитов (см. пункт x) | - | - | - | - | - | (47 184) | (47 184) |
| Прочие корректировки | (2 755) | 29 974 | (26 562) | - | 5 821 | (17 405) | (10 927) |
| Итого по МСФО | 12 814 881 | 1 473 289 | (6 201 453) | (2 327 196) | (203 219) | (4 376 436) | 1 179 866 |

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Процент- ные доходы | Непро- центные доходы | Процент- ные расходы | Резервы | Комисси- онные расходы | Админист- ративные и прочие операци- онные расходы | Прибыль до налого- обложе- ния |
|---|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------------|---|--|
| Итого по управленческой отчетности | 9 565 636 | 1 216 567 | (5 097 018) | (2 022 496) | (167 409) | (2 863 049) | 632 231 |
| Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше) | (716 653) | - | - | - | - | - | (716 653) |
| Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункты ii и iii) | - | (88 702) | - | - | - | - | (88 702) |
| Корректировка резервов (см. пункт iv) | - | - | - | 1 133 428 | - | 118 629 | 1 252 057 |
| Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v) | - | - | - | - | - | (5 935) | (5 935) |
| Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi) | - | 36 305 | - | - | - | 50 814 | 87 119 |
| Доходы и расходы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii) | (425) | 25 363 | (787) | 47 293 | (61) | (20 689) | 50 694 |
| Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт viii) | (271 101) | 491 724 | - | 170 129 | 8 574 | (399 326) | - |
| Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт x) | - | - | - | - | - | (226 582) | (226 582) |
| Прочие корректировки | (17 353) | 460 | (12 613) | - | 946 | (32 497) | (61 057) |
| Итого по МСФО | 8 560 104 | 1 681 717 | (5 110 418) | (671 646) | (157 950) | (3 378 635) | 923 172 |

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам, расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам и расходы от переоценки инвестиционной собственности.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|------------------------|------------------------|
| Итого активов по управленческой отчетности | 118 440 175 | 89 529 522 |
| Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт vi) | 99 148 | 42 224 |
| Резервы под обесценение по МСФО (см. пункт iv) | (5 368 287) | (3 625 986) |
| Переоценка ценных бумаг (см. пункт iii) | (416 106) | (124 690) |
| Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт vi) | (978 053) | (711 116) |
| Отложенный налоговый актив (см. пункт ix) | 51 638 | - |
| Активы дочерней компании за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vii) | (136 648) | (89 332) |
| Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i) | (1 662 974) | (1 092 627) |
| События после отчетной даты (см. пункт v) | (18 825) | (46 646) |
| Неттинг требований по ценным бумагам, перезаложенным по договорам репо (см. пункт ii) | (1 094 678) | (741 267) |
| Оценка купленных кредитов по справедливой стоимости (см. пункт x) | (47 184) | (228 324) |
| Прочие корректировки | (361) | (14 359) |
| Итого активов по МСФО | 108 867 845 | 82 897 399 |

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 25, Примечании 26 и Примечании 27.

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 2011 и 2010 годы у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. 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 представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Группой и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации и
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Группе действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитов, оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 млн. руб.; в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Группы, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния кредитов, оцениваемых регулярно, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Управлением операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Группы. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Группы на финансовых рынках.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, заявки передаются на рассмотрение в Управление кредитования малого и среднего бизнеса. При этом наряду с экспертной оценкой заемщика используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает величину, установленную Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Малым кредитным комитетом.

Управление кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом потребительского кредитования либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Департамента безопасности и Юридического департамента.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

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

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Группой составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, не реже одного раза в полугодие проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Группы.

Географический риск

Группа в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Группы сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

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

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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 Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|---|-------------------|------------------|------------------|--------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 431 846 | 969 431 | 982 745 | 2 639 | 8 386 661 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 939 093 | - | - | - | 939 093 |
| Торговые ценные бумаги | 7 561 821 | 3 221 804 | - | - | 10 783 625 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 2 087 602 | - | - | - | 2 087 602 |
| Средства в других банках | 10 287 257 | 180 367 | 1 113 252 | - | 11 580 876 |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 68 718 182 | 98 862 | 86 971 | 71 | 68 904 086 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 175 950 | - | 760 | - | 176 710 |
| Прочие финансовые активы | 190 426 | 83 215 | 14 | - | 273 655 |
| Итого финансовых активов | 96 392 177 | 4 553 679 | 2 183 742 | 2 710 | 103 132 308 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 4 682 210 | 1 210 135 | 72 927 | - | 5 965 272 |
| Средства клиентов | 78 135 315 | 3 018 456 | 1 699 557 | 61 | 82 853 389 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8 825 496 | 19 193 | 63 850 | - | 8 908 539 |
| Прочие финансовые обязательства | 134 668 | 9 620 | 1 030 | - | 145 318 |
| Субординированный долг | 2 214 701 | 620 144 | - | - | 2 834 845 |
| Итого финансовых обязательств | 93 992 390 | 4 877 548 | 1 837 364 | 61 | 100 707 363 |
| Чистая балансовая позиция | 2 399 787 | (323 869) | 346 378 | 2 649 | 2 424 945 |
| Производные финансовые инструменты | 31 222 | 341 940 | (375 042) | - | (1 880) |
| Чистая позиция | 2 431 009 | 18 071 | (28 664) | 2 649 | 2 423 065 |

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|---|-------------------|------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 474 090 | 293 110 | 192 618 | 599 | 8 960 417 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 403 985 | - | - | - | 403 985 |
| Торговые ценные бумаги | 6 626 923 | 3 895 224 | 30 285 | - | 10 552 432 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 3 088 323 | - | - | - | 3 088 323 |
| Средства в других банках | 5 004 896 | 298 683 | 719 962 | - | 6 023 541 |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 48 656 218 | 51 098 | 180 296 | 1 774 | 48 889 386 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 208 435 | - | 735 | - | 209 170 |
| Прочие финансовые активы | 82 191 | 78 754 | - | - | 160 945 |
| Итого финансовых активов | 72 545 061 | 4 616 869 | 1 123 896 | 2 373 | 78 288 199 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 5 986 831 | 226 309 | 149 450 | - | 6 362 590 |
| Средства клиентов | 57 120 387 | 1 829 996 | 2 223 099 | 68 | 61 173 550 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6 793 552 | 12 084 | 61 127 | - | 6 866 763 |
| Прочие финансовые обязательства | 111 980 | 5 971 | - | 10 | 117 961 |
| Субординированный долг | 995 445 | 897 525 | 285 783 | - | 2 178 753 |
| Итого финансовых обязательств | 71 008 195 | 2 971 885 | 2 719 459 | 78 | 76 699 617 |
| Чистая балансовая позиция | 1 536 866 | 1 644 984 | (1 595 563) | 2 295 | 1 588 582 |
| Производные финансовые инструменты | 64 220 | (1 629 279) | 1 554 841 | - | (10 218) |
| Чистая позиция | 1 601 086 | 15 705 | (40 722) | 2 295 | 1 578 364 |

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|------------------------|------------------------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 1 446 | 1 256 |
| 10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | (1 446) | (1 256) |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю | (2 293) | (3 258) |
| 10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю | 2 293 | 3 258 |

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

| % в год | 31 декабря 2011 | | | 31 декабря 2010 | | |
|---|------------------------|--------------------|-------------|------------------------|--------------------|-------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках) | 1,42 | 0,004 | 0,88 | 1,93 | 0,001 | 0,004 |
| Долговые торговые ценные бумаги | 8,53 | 8,58 | - | 9,76 | 9,11 | 8,25 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 9,15 | - | - | 9,67 | - | - |
| Средства в других банках | 6,38 | 1,72 | 1,29 | 5,37 | 1,23 | 1,16 |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 17,64 | 8,2 | 9,23 | 15,72 | 9,71 | 10,27 |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 7,68 | - | - | 5,60 | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 5,31 | 1,37 | 0,60 | 3,69 | 4,08 | 0,80 |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 0,01 | 0,0004 | 0,01 | 0,001 | 0,004 | 0,01 |
| - срочные депозиты | 9,56 | 5,63 | 6,10 | 11,48 | 7,80 | 7,96 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8,00 | 2,09 | 6,00 | 7,75 | 1,76 | 6,00 |
| Субординированный долг | 11,79 | 6,82 | - | 7,50 | 6,88 | 5,95 |

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов) может быть представлен следующим образом.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|------------------------|------------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (380 350) | (356 034) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 380 350 | 356 034 |

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|--|--|---|--|---|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на прочий совокупный доход | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на прочий совокупный доход |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (609 027) | (8 720) | (540 443) | (11 964) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 709 235 | 9 487 | 607 303 | 13 261 |

Ценовой (фондовый) риск

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению котировок долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевого ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|------------------------|------------------------|
| 10% рост котировок долевого ценных бумаг | 1 299 | 2 880 |
| 10% снижение котировок долевого ценных бумаг | (1 299) | (2 880) |

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания 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. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

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

В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

| | Прим. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|-------|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | | 5 382 059 | 346 099 | - | 69 869 | 218 383 | 6 016 410 |
| Средства клиентов | | 33 902 011 | 7 401 135 | 5 866 061 | 13 673 896 | 27 646 652 | 88 489 755 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 380 901 | 599 843 | 3 340 012 | 2 989 224 | 2 185 795 | 9 495 775 |
| Прочие финансовые обязательства | | 112 679 | 19 653 | 1 614 | 6 078 | 3 414 | 143 438 |
| Субординированный долг | | 17 621 | 57 850 | 76 144 | 152 033 | 5 173 550 | 5 477 198 |
| Производные финансовые обязательства | | 407 238 | - | - | - | - | 407 238 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 34 | 3 996 586 | - | - | - | - | 3 996 586 |
| Финансовые гарантии | 34 | 7 989 | 257 942 | 64 945 | 459 421 | 112 735 | 903 032 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | | | | | | | |
| | | 44 207 084 | 8 682 522 | 9 348 776 | 17 350 521 | 35 340 529 | 114 929 432 |

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

| | Прим. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|-------|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | | 6 060 060 | 7 105 | - | 41 799 | 341 700 | 6 450 664 |
| Средства клиентов | | 21 106 513 | 2 140 584 | 2 920 761 | 15 667 512 | 24 726 372 | 66 561 742 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 246 834 | 781 028 | 281 103 | 2 729 197 | 3 440 583 | 7 478 745 |
| Прочие финансовые обязательства | | 57 631 | 43 341 | 1 555 | 3 903 | 443 | 106 873 |
| Субординированный долг | | 15 427 | 22 584 | 38 065 | 76 825 | 2 991 661 | 3 144 562 |
| Производные финансовые обязательства | | 1 835 624 | 353 700 | - | - | - | 2 189 324 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 34 | 6 414 150 | - | - | - | - | 6 414 150 |
| Финансовые гарантии | 34 | 102 833 | 272 248 | 108 622 | 366 255 | 246 916 | 1 096 874 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | | | | | | | |
| | | 35 839 072 | 3 620 590 | 3 350 106 | 18 885 491 | 31 747 675 | 93 442 934 |

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 34. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Без срока погаше- ния | Итого |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 386 661 | - | - | - | - | - | 8 386 661 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 353 231 | 79 955 | 89 558 | 159 635 | 256 714 | - | 939 093 |
| Торговые ценные бумаги | 10 783 625 | - | - | - | - | - | 10 783 625 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | 2 087 602 | - | - | - | - | - | 2 087 602 |
| Средства в других банках | 11 109 717 | - | 471 159 | - | - | - | 11 580 876 |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 4 299 856 | 3 005 013 | 3 633 982 | 9 976 755 | 47 988 480 | - | 68 904 086 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 762 | - | - | - | 157 713 | 16 235 | 176 710 |
| Прочие финансовые активы | 136 025 | 1 539 | 3 317 | 6 548 | 43 040 | 83 186 | 273 655 |
| Итого финансовых активов | 37 159 479 | 3 086 507 | 4 198 016 | 10 142 938 | 48 445 947 | 99 421 | 103 132 308 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 5 375 134 | 339 789 | - | 57 823 | 192 526 | - | 5 965 272 |
| Средства клиентов | 34 075 633 | 7 213 391 | 5 622 227 | 12 843 335 | 23 098 803 | - | 82 853 389 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 379 921 | 591 951 | 3 141 065 | 2 773 756 | 2 021 846 | - | 8 908 539 |
| Прочие финансовые обязательства | 114 559 | 19 653 | 1 614 | 6 078 | 3 414 | - | 145 318 |
| Субординированный долг | 4 557 | 1 083 | - | - | 2 829 205 | - | 2 834 845 |
| Итого финансовых обязательств | 39 949 804 | 8 165 867 | 8 764 906 | 15 680 992 | 28 145 794 | - | 100 707 363 |
| Чистая позиция | (2 790 325) | (5 079 360) | (4 566 890) | (5 538 054) | 20 300 153 | 99 421 | 2 424 945 |
| Совокупная позиция | (2 790 325) | (7 869 685) | (12 436 575) | (17 974 629) | 2 325 524 | | |

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Без срока погаше- ния | Итого |
|---|-------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 960 417 | - | - | - | - | - | 8 960 417 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 126 771 | 17 166 | 17 003 | 98 596 | 144 449 | - | 403 985 |
| Торговые ценные бумаги | 10 552 432 | - | - | - | - | - | 10 552 432 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | 3 088 323 | - | - | - | - | - | 3 088 323 |
| Средства в других банках | 5 052 280 | - | - | - | 971 261 | - | 6 023 541 |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | 1 156 568 | 2 339 809 | 4 852 610 | 11 848 328 | 28 692 071 | - | 48 889 386 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 762 | - | - | - | 170 414 | 35 994 | 209 170 |
| Прочие финансовые активы | 22 967 | 303 | 9 951 | 45 842 | 3 139 | 78 743 | 160 945 |
| Итого финансовых активов | 28 962 520 | 2 357 278 | 4 879 564 | 11 992 766 | 29 981 334 | 114 737 | 78 288 199 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 6 053 113 | 3 332 | - | 30 477 | 275 668 | - | 6 362 590 |
| Средства клиентов | 21 077 131 | 2 078 783 | 2 786 528 | 14 155 087 | 21 076 021 | - | 61 173 550 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 245 993 | 770 425 | 80 597 | 2 475 587 | 3 294 161 | - | 6 866 763 |
| Прочие финансовые обязательства | 65 035 | 47 025 | 1 555 | 3 903 | 443 | - | 117 961 |
| Субординированный долг | 14 657 | 854 | - | - | 2 163 242 | - | 2 178 753 |
| Итого финансовых обязательств | 27 455 929 | 2 900 419 | 2 868 680 | 16 665 054 | 26 809 535 | - | 76 699 617 |
| Чистая позиция | 1 506 591 | (543 141) | 2 010 884 | (4 672 288) | 3 171 799 | 114 737 | 1 588 582 |
| Совокупная позиция | 1 506 591 | 963 450 | 2 974 334 | (1 697 954) | 1 473 845 | | |

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «Менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и инвестициям в лизинг отнесена к категории «от 6 месяцев до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|------------------------|------------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный капитал | 2 124 895 | 1 822 775 |
| Эмиссионный доход | 2 522 742 | 1 824 845 |
| Нераспределенная прибыль | 2 389 941 | 1 441 057 |
| Итого капитал 1-го уровня | 7 037 578 | 5 088 677 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Резерв по переоценке активов | 914 643 | 946 484 |
| Субординированный долг (неамортизированная часть) | 2 829 205 | 2 033 027 |
| Итого капитал 2-го уровня | 3 743 848 | 2 979 511 |
| Итого капитал | 10 781 426 | 8 068 188 |
| Активы взвешенные с учетом риска | | |
| Банковская книга | 74 656 153 | 54 671 063 |
| Торговая книга | 6 832 186 | 8 450 373 |
| Итого активов, взвешенных с учетом риска | 81 488 339 | 63 121 436 |
| Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала) | 13,23 | 12,78 |
| Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня) | 8,64 | 8,06 |

33 Управление капиталом (продолжение)

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 гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2011 года и 2010 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

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

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

34 Условные обязательства (продолжение)

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Руководство считает, что у Группы нет прочих потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2010 г.: нет).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|------------------------|------------------------|
| Менее 1 года | 445 980 | 319 354 |
| От 1 до 5 лет | 1 049 890 | 682 471 |
| Более 5 лет | 82 417 | 45 833 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 1 578 287 | 1 047 658 |

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

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и 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, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|------------------------|------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 2 926 153 | 6 127 080 |
| Гарантии и аккредитивы | 903 032 | 1 096 874 |
| Неиспользованные овердрафты | 270 469 | 264 595 |
| Обязательства по кредитным картам | 799 964 | 22 475 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | (8 923) | - |
| Итого обязательств кредитного характера | 4 890 695 | 7 511 024 |

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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Российские рубли | 4 573 983 | 7 362 641 |
| Доллары США | 235 570 | 137 527 |
| Евро | 81 142 | 10 856 |
| Итого | 4 890 695 | 7 511 024 |

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 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

| | Прим. | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|---|-------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| | | Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | 1 471 618 | - | 2 367 930 | - |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | 9, 17 | 2 087 602 | 2 962 592 | 3 088 323 | 3 180 741 |
| Итого | | 3 559 220 | 2 962 592 | 5 456 253 | 3 180 741 |

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Группы связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Группы, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Группа передала в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2011 года 1 471 618 тысяч рублей (2010: 2 367 930 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 939 093 тысяч рублей (2010: 403 985 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой на 31 декабря 2011 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

| | Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедли- вой стоимостью | Сумма требований | Сумма обязательств |
|---|---|---|---------------------|-----------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| Покупка долларов США за евро | - | (906) | 374 136 | (375 042) |
| Покупка рублей за доллары США | - | (974) | 31 222 | (32 196) |
| Итого стоимость валютных форвардных контрактов | - | (1 880) | 405 358 | (407 238) |

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой на 31 декабря 2010 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

| | Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедли- вой стоимостью | Сумма требований | Сумма обязательств |
|---|---|---|---------------------|-----------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| Покупка долларов США за рубли | - | (1 081) | 161 528 | (162 609) |
| Покупка евро за доллары США | 729 | (8 813) | 1 782 723 | (1 790 807) |
| Покупка евро за рубли | 40 | - | 4 033 | (3 993) |
| Покупка рублей за евро | 101 | (1 194) | 230 822 | (231 915) |
| Итого стоимость валютных форвардных контрактов | 870 | (11 088) | 2 179 106 | (2 189 324) |

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость 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. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

| | 2011 | 2010 |
|--|------------------|-----------------|
| Корреспондентские счета в других банках | 0,2%-2,5% в год | 0,2% - 2% в год |
| Средства в других банках | 1%-8% в год | 1% - 8 % в год |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | | |
| Корпоративные кредиты | 10%-19% в год | 9 %-22% в год |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 15%-30% в год | 15%-25% в год |
| Потребительские кредиты | 20%-30% в год | 20%-30% в год |
| Ипотечные кредиты | 15%-18% в год | 15%-18% в год |
| Средства других банков | 0,5%-6,25% в год | 1%-9% в год |
| Средства клиентов | | |
| - Срочные вклады физических лиц | 1%-10% в год | 2%-10% в год |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0,1%-9,7% в год | 0,5%-10% в год |
| Субординированный долг | | |
| - Субординированный долг | 6,5% -12% в год | 4,5%-10% в год |

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 4 017 094 | 4 017 094 | 5 313 686 | 5 313 686 |
| - Наличные средства | 2 749 754 | 2 749 754 | 1 583 625 | 1 583 625 |
| - Корреспондентские счета в других банках | 1 619 813 | 1 619 813 | 2 063 106 | 2 063 106 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 939 093 | 939 093 | 403 985 | 403 985 |
| Средства в других банках | | | | |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | 6 507 562 | 6 507 562 | 3 371 600 | 3 371 600 |
| - Средства, размещенные в других банках | 4 602 155 | 4 602 155 | 1 680 679 | 1 680 679 |
| - Векселя банков | 471 159 | 471 159 | 971 262 | 971 262 |
| Кредиты клиентам и инвестиции в лизинг | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 14 640 719 | 14 552 967 | 23 151 550 | 22 868 402 |
| - Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 14 362 293 | 14 275 905 | 4 618 839 | 4 661 944 |
| - Инвестиции в лизинг | 37 708 | 37 708 | 66 539 | 66 539 |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 34 569 682 | 34 365 172 | 18 591 757 | 18 717 076 |
| - Ипотечные кредиты | 2 816 778 | 2 873 140 | 2 319 883 | 2 360 778 |
| - Кредитные карты и Кредитные линии | 205 870 | 205 870 | 94 247 | 94 247 |
| - Кредиты на покупку автомобилей | 3 571 | 3 571 | 13 416 | 13 416 |
| - Договоры «обратного репо» | 2 267 465 | 2 267 465 | 33 155 | 33 155 |
| Прочие финансовые активы | 273 655 | 273 655 | 160 075 | 160 075 |
| Итого финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости | 90 084 371 | 89 762 083 | 64 437 404 | 64 363 575 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | | | | |
| - Депозиты других банков | 3 365 246 | 3 365 246 | 3 170 851 | 3 170 851 |
| - Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком РФ | 1 419 894 | 1 419 894 | - | - |
| - Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 1 164 695 | 1 164 695 | 3 166 488 | 3 166 488 |
| - Обязательства по возврату сумм не выясненного назначения | 15 369 | 15 369 | 21 592 | 21 592 |
| - Корреспондентские счета других банков | 68 | 68 | 3 659 | 3 659 |
| Средства клиентов | | | | |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 20 996 168 | 20 996 168 | 10 188 517 | 10 188 517 |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 16 805 806 | 16 805 806 | 15 021 192 | 15 021 192 |
| - Договоры продажи и обратного выкупа | 378 003 | 378 003 | 14 253 | 14 253 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 3 871 005 | 3 871 005 | 3 221 955 | 3 221 955 |
| - Срочные вклады физических лиц | 40 802 407 | 40 729 956 | 32 727 633 | 32 626 851 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| - Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 7 630 335 | 7 530 472 | 5 035 670 | 5 035 670 |
| - Векселя | 1 278 204 | 1 278 204 | 1 831 093 | 1 831 093 |
| Прочие финансовые обязательства | 143 438 | 143 438 | 106 883 | 106 883 |
| Субординированный долг | 2 834 845 | 2 901 884 | 2 178 753 | 2 041 146 |
| Итого финансовых обязательств отражаемых по амортизированной стоимости | 100 705 483 | 100 600 208 | 76 688 539 | 76 450 150 |

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| | 31 декабря 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|---|---|--|---|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| - Корпоративные облигации | 6 897 854 | - | 8 674 304 | - |
| - Российские государственные облигации | 3 560 817 | - | 1 771 818 | - |
| - Муниципальные облигации | 324 954 | - | 106 310 | - |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | | | | |
| - Российские государственные облигации | 1 167 911 | - | 2 422 727 | - |
| - Муниципальные облигации | 254 845 | - | 480 418 | - |
| - Корпоративные облигации | 664 846 | - | 185 178 | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - Корпоративные облигации | 160 474 | - | 173 176 | - |
| - Корпоративные акции | 7 751 | - | 2 756 | - |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Валютные форвардные контракты | - | - | - | 870 |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | 13 039 452 | - | 13 816 687 | 870 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | |
| - Валютные форвардные контракты | - | 1 880 | - | 11 088 |

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются котировки на активном уровне, эта оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются данные наблюдаемых рынков, эта оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 12, некотируемые долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 8 485 тысяч рублей (2010: 33 238 тысячи рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, Группа не имела финансовых инструментов третьего уровня (2010: нет).

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

| | 31 декабря 2011 | | | | 31 декабря 2010 | | | |
|--|-------------------------------------|----------------------------|--|---|-------------------------------------|----------------------------|--|---|
| | Кредиты и дебиторская задолженность | Торговые финансовые активы | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Итого балансовая стоимость финансовых активов | Кредиты и дебиторская задолженность | Торговые финансовые активы | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Итого балансовая стоимость финансовых активов |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 4 017 094 | - | - | 4 017 094 | 5 313 686 | - | - | 5 313 686 |
| - Корреспондентские счета в других банках | 1 619 813 | - | - | 1 619 813 | 2 063 106 | - | - | 2 063 106 |
| - Наличные средства | 2 749 754 | - | - | 2 749 754 | 1 583 625 | - | - | 1 583 625 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | | | | | | | |
| - Торговые ценные бумаги | 939 093 | - | - | 939 093 | 403 985 | - | - | 403 985 |
| - Корпоративные облигации | - | 6 897 854 | - | 6 897 854 | - | 8 674 304 | - | 8 674 304 |
| - Российские государственные облигации | - | 3 560 817 | - | 3 560 817 | - | 1 771 818 | - | 1 771 818 |
| - Муниципальные облигации | - | 324 954 | - | 324 954 | - | 106 310 | - | 106 310 |
| Ценные бумаги заложенные по договорам репо | | | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | - | 1 167 911 | - | 1 167 911 | - | 2 422 727 | - | 2 422 727 |
| - Муниципальные облигации | - | 254 845 | - | 254 845 | - | 480 418 | - | 480 418 |
| - Корпоративные облигации | - | 664 846 | - | 664 846 | - | 185 178 | - | 185 178 |
| Средства в других банках | | | | | | | | |
| - Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками | 6 507 562 | - | - | 6 507 562 | 3 371 600 | - | - | 3 371 600 |
| - Средства размещенные в других банках | 4 602 155 | - | - | 4 602 155 | 1 680 679 | - | - | 1 680 679 |
| - Векселя банков | 471 159 | - | - | 471 159 | 971 262 | - | - | 971 262 |
| Кредиты клиентам | | | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 14 640 719 | - | - | 14 640 719 | 23 151 550 | - | - | 23 151 550 |
| - Кредиты выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 14 362 293 | - | - | 14 362 293 | 4 618 839 | - | - | 4 618 839 |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 34 569 682 | - | - | 34 569 682 | 18 591 757 | - | - | 18 591 757 |
| - Ипотечные кредиты | 2 816 778 | - | - | 2 816 778 | 2 319 883 | - | - | 2 319 883 |
| - Кредитные карты и кредитные линии | 205 870 | - | - | 205 870 | 94 247 | - | - | 94 247 |
| - Кредиты на покупку автомобилей | 3 571 | - | - | 3 571 | 13 416 | - | - | 13 416 |
| - Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) | 2 267 465 | - | - | 2 267 465 | 33 155 | - | - | 33 155 |
| Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | | |
| - Корпоративные облигации | - | - | 160 474 | 160 474 | - | - | 173 176 | 173 176 |
| - Корпоративные акции и акции банков | - | - | 16 236 | 16 236 | - | - | 35 994 | 35 994 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| | 273 655 | - | - | 273 655 | 160 075 | 870 | - | 160 945 |
| Итого финансовых активов | 90 046 663 | 12 871 227 | 176 710 | 103 094 600 | 64 370 865 | 13 641 625 | 209 170 | 78 221 660 |

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 37 708 тысяч рублей (2010: 66 539 тысяч рублей), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38 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.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

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

| | Акционеры | | Компании под общим контролем | | Ключевой управленческий персонал | | Итого |
|---|-----------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------|
| | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Активы | | | | | | | |
| Общая сумма кредитов клиентам | 842 854 | 9,92 | 883 558 | 10,70 | 28 609 | 12,36 | 1 755 021 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря | (6 825) | - | (12 733) | - | (81) | - | (19 639) |
| Корпоративные акции | - | - | 1 313 | - | - | - | 1 313 |
| Прочие активы | 2 | - | 200 | - | - | - | 202 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 286 376 | 8,95 | - | - | - | - | 286 376 |
| Средства клиентов | 192 906 | 8,69 | 4 792 659 | 2,47 | 89 877 | 10,15 | 5 075 442 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 213 821 | 0,37 | - | - | 213 821 |
| Прочие обязательства | - | - | 147 | - | 58 091 | - | 58 238 |
| Субординированный долг | 2 024 701 | 12,35 | - | - | - | - | 2 024 701 |

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал | Итого |
|--|-----------|------------------------------------|---|-----------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы | 83 332 | 102 352 | 3 421 | 189 105 |
| Процентные расходы | (178 725) | (106 887) | (8 389) | (294 001) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (6 824) | (11 355) | 66 | (18 113) |
| Комиссионные доходы | 782 | 35 172 | - | 35 954 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | - | 431 | - | 431 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 17 | 11 856 | - | 11 873 |
| Прочие операционные доходы | 590 | 3 | - | 593 |
| Административные и прочие операционные расходы | (9 633) | (6 776) | (103 301) | (119 710) |

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал | Итого |
|---|-----------|------------------------------------|---|---------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 146 709 | 120 846 | 2 040 | 269 595 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал | Итого |
|--|-----------|------------------------------------|---|---------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 844 610 | 45 504 | 19 861 | 909 975 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года | 418 578 | 278 563 | 12 192 | 709 333 |

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | Акционеры | | Компании под общим контролем | | Ключевой управленческий персонал | | Итого |
|---|-----------|---|---------------------------------|---|--|---|-----------|
| | Остаток | Средняя процент- ная ставка (%) | Остаток | Средняя процент- ная ставка (%) | Остаток | Средняя процент- ная ставка (%) | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Активы | | | | | | | |
| Общая сумма кредитов клиентам | 415 040 | 10,00 | 1 127 168 | 11,71 | 25 477 | 11,24 | 1 567 685 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря | (1) | - | (1 378) | - | (147) | - | (1 526) |
| Корпоративные акции | - | - | 2 756 | - | - | - | 2 756 |
| Прочие активы | - | - | 160 | - | - | - | 160 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 309 477 | 7,26 | - | - | - | - | 309 477 |
| Средства клиентов | 139 445 | 9,44 | 2 212 733 | 3,65 | 46 128 | 12,36 | 2 398 306 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 121 | - | 35 356 | - | 35 477 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординированный долг | 586 995 | 6,54 | - | - | - | - | 586 995 |

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал | Итого |
|---|-----------|------------------------------------|---|-----------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы | 84 414 | 125 231 | 2 416 | 212 061 |
| Процентные расходы | (56 202) | (115 974) | (4 389) | (176 565) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 12 724 | 13 889 | (95) | 26 518 |
| Комиссионные доходы | 763 | 30 630 | - | 31 393 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | - | (741) | - | (741) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | 3 782 | - | 3 782 |
| Прочие операционные доходы | 885 | 1 994 | - | 2 879 |
| Административные и прочие операционные расходы | (33) | (10 023) | (75 962) | (86 018) |
| Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами | - | 19 837 | - | 19 837 |

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|--|-----------|------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 218 969 | 1 003 | 1 213 | 221 185 |
| Финансовые гарантии | - | 39 250 | - | 39 250 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Итого |
|---|-----------|------------------------------|----------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 317 669 | 1 769 621 | 31 953 | 2 119 243 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года | 694 086 | 1 148 451 | 27 211 | 1 869 748 |

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

| | 2011 | | 2010 | |
|--------------------------------------|---------|---------------------------|---------|---------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Краткосрочные выплаты | 103 301 | 46 446 | 75 962 | 35 356 |
| Долгосрочные выплаты | - | 11 645 | - | - |

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы.

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

39 Основные дочерние компании

Группе принадлежит 100% уставного капитала в полностью консолидируемой дочерней компании ООО «СКБ-лизинг» и 100 % инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и Закрытого паевого инвестиционного фонд недвижимости «Большой Урал». Группа обладает полномочиями контролировать финансовую и операционную политику консолидируемых компаний.

| Название | Вид деятельности | Доля в уставном капитале | Страна регистрации |
|---|---------------------------|--------------------------|--------------------|
| Общество с ограниченной ответственностью «СКБ-лизинг» | финансовая аренда | 100% | Россия |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный» | инвестиции в недвижимость | 100% | Россия |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал» | инвестиции в недвижимость | 100% | Россия |

40 События после отчетной даты

В апреле 2012 года Группа зарегистрировала проспект эмиссии на 6 выпусков документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, размещаемых путем открытой подписки.

Количество облигаций шести выпусков в совокупности составило 24 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей за облигацию со сроком погашения в дату окончания третьего года с даты начала размещения облигаций каждого выпуска.

Руководство Группы приняло решение о создании дочерней компании ООО «Научно-производственное предприятие «Старт» (далее ООО «НПП «Старт») путем 80,1% имущественного вноса в уставный капитал в целях реализации имущественного комплекса по обработке и сушке зерна, входящего в состав инвестиционной собственности Группы. Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) удовлетворила ходатайство Группы о создании ООО «НПП «Старт» 28 февраля 2012.