

Группа РОСБАНК

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-88
1. Организация	9
2. Непрерывность деятельности	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Существенные положения учетной политики	13
5. Реорганизация бизнеса	35
6. Изменение классификации	37
7. Чистые процентные доходы	38
8. Резерв под обесценение, прочие резервы	39
9. Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40
10. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	40
11. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	40
12. Комиссионные доходы и расходы	41
13. Прочие доходы	41
14. Операционные расходы	42
15. Налог на прибыль	42
16. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	44
17. Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	44
18. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45
19. Средства в банках	46
20. Производные финансовые инструменты	47
21. Ссуды, предоставленные клиентам	48
22. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	50
23. Основные средства	51
24. Прочие активы	53
25. Средства Центрального банка Российской Федерации	53
26. Средства банков	54
27. Средства клиентов	54
28. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	55
29. Выпущенные долговые ценные бумаги	56
30. Прочие обязательства	57
31. Субординированный заем	57
32. Уставный капитал	58
33. Условные финансовые обязательства	59
34. Операции со связанными сторонами	62
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
36. Пруденциальные требования	67
37. Управление капиталом	68
38. Информация по сегментам	68
39. Политика управления рисками	72

ГРУППА «РОСБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение банковской группы «РОСБАНК» (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- применение обоснованных оценок и расчетов; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» 15 мая 2012 года.

От имени Совета директоров:



Председатель Правления

15 мая 2012 года
г. Москва



Финансовый директор

15 мая 2012 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает в себя рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

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



15 мая 2012 года
г. Москва

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	7,34	71,140	47,006
Процентные расходы	7,34	(27,133)	(21,822)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		44,007	25,184
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,34	(5,400)	(11,540)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		38,607	13,644
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,34	(681)	571
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	10,34	(76)	552
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	11	(92)	(417)
Чистая прибыль от выбытия финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	34	8	581
Комиссионные доходы	12,34	9,835	6,492
Комиссионные расходы	12,34	(2,008)	(1,670)
Обесценение финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		-	(107)
Прочие резервы	8	(1,504)	(91)
Дивидендный доход		689	143
Прочие доходы	13,34	786	443
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		6,957	6,497
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		45,564	20,141
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14,34	(34,625)	(19,939)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		10,939	202
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	15	(2,419)	422
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		8,520	624
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ			
Относящаяся к:			
Акционерам материнского банка		8,426	484
Неконтрольным долям владения		94	140
		8,520	624
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА			
Базовая и разводненная (руб.)	16	5.97	0.63
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		125	229
Хеджирование денежных потоков		(477)	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		(228)	173
- Реклассификационные корректировки по убыткам, включенным в прибыли или убытки из совокупного дохода при выбытии финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		-	(524)
Переоценка основных средств		2,259	-
		1,679	(122)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу:			
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		46	70
Основные средства		(452)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		1,273	(52)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		9,793	572
Относящийся к:			
Акционерам материнского банка		9,699	432
Неконтрольным долям владения		94	140
		9,793	572

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

15 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Финансовый директор

15 мая 2012 года
г. Москва

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	17	56,841	35,597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,34	21,049	12,697
Средства в банках	19,34	42,300	64,335
Ссуды, предоставленные клиентам	21,34	542,782	273,261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,34	40,875	34,330
Основные средства	23	24,675	19,504
Требования по текущему налогу на прибыль		1,047	933
Отложенные налоговые активы	15	4,477	4,104
Прочие активы	24,34	11,465	9,862
Итого активы		745,511	454,623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,34	7,628	351
Средства Центрального Банка Российской Федерации	25	12,007	-
Средства банков	26,34	160,718	27,478
Средства клиентов	27,34	359,404	288,515
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	62,317	26,836
Прочие резервы	34	342	142
Обязательства по текущему налогу на прибыль		154	60
Отложенные налоговые обязательства	15	2,487	1,946
Прочие обязательства	30,34	8,025	4,124
Субординированный заем	31,34	27,788	20,612
Итого обязательства		640,870	370,064
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнской компании:			
Уставный капитал	32	17,587	14,511
Эмиссионный доход	32	59,707	64,108
Фонд курсовых разниц		958	744
Фонд переоценки основных средств		8,101	6,294
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		225	315
Хеджирование денежных потоков		(477)	-
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		18,540	(2,058)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка		104,641	83,914
Неконтрольные доли владения		-	645
Итого капитал		104,641	84,559
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		745,511	454,623

От имени Совета директоров:


Председатель Правления

15 мая 2012 года
г. Москва


Финансовый директор

15 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по реорганизации	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка	Неконтролирующие доли владения	Итого капитал
31 декабря 2009 года	9,538	19,141	(677)	515	6,294	596	167	-	(2,709)	32,865	505	33,370
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	484	484	140	624
Прочий совокупный расход за год	-	-	-	229	-	(281)	-	-	-	(52)	-	(52)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	229	-	(281)	-	-	484	432	140	572
Увеличение уставного капитала	4,973	44,898	-	-	-	-	-	-	-	49,871	-	49,871
Продажа выкупленных собственных акций	-	69	677	-	-	-	-	-	-	746	-	746
Ликвидация банков «Поволжское ОВК» и «Приволжское ОВК»	-	-	-	-	-	-	(167)	-	167	-	-	-
31 декабря 2010 года	14,511	64,108	-	744	6,294	315	-	-	(2,058)	83,914	645	84,559
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	8,426	8,426	94	8,520
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	125	1,807	(182)	-	(477)	-	1,273	-	1,273
Итого совокупный доход за год	-	-	-	125	1,807	(182)	-	(477)	8,426	9,699	94	9,793
Покрытие убытков прошлых лет	-	(4,401)	-	-	-	-	-	-	4,401	-	-	-
Эффект гиперинфляции «Белросбанка»	-	-	-	89	-	-	-	-	(414)	(325)	-	(325)
Приобретение ЗАО КБ «ДельтаКредит», ООО «Русфинансбанк» и ООО «Русфинанс»	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,146)	(3,146)	-	(3,146)
Объединение с БСЖВ	3,076	-	-	-	-	92	-	-	10,619	13,787	-	13,787
Приобретение долей «РБ лизинг»	-	-	-	-	-	-	-	-	712	712	(739)	(27)
31 декабря 2011 года	17,587	59,707	-	958	8,101	225	-	(477)	18,540	104,641	-	104,641

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

15 мая 2012 года
г. Москва

Финансовый директор

15 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		10,939	202
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение процентных активов		5,400	11,540
Прочие резервы		1,504	91
Чистая (прибыль)/убыток от продажи основных средств		(14)	28
Чистый убыток от переоценки валюты		293	581
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	107
Амортизация основных средств		1,285	696
Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений		(3,009)	(9,930)
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		(6)	(385)
Чистый нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		176	(65)
Обесценение основных средств		104	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		16,672	2,865
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном и Национальных банках		1,409	2,531
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(255)	(10,596)
Ссуды, предоставленные клиентам		(42,150)	(29,019)
Средства в банках		20,836	7,976
Прочие активы		1,518	(1,209)
Увеличение операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		12,000	(15,960)
Средства банков		(22,096)	(7,797)
Средства клиентов		(6,343)	(42,934)
Векселя, выпущенные в ходе обычной деятельности		6,977	1,768
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(321)	321
Прочие обязательства		798	1,209
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(10,955)	(90,845)
Налог на прибыль уплаченный		(1,965)	(439)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(12,920)	(91,284)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(1,783)	(1,569)
Выручка от реализации основных средств		86	673
Чистый отток денежных средств в связи с реорганизацией Группы/приобретением дочерних компаний	5	(19,952)	-
Выручка от продажи/погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		19,706	9,970
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(20,085)	(30,802)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(22,028)	(21,728)

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала	32	-	4,235
Продажа выкупленных собственных акций		-	746
Эмиссионный доход полученный	32	-	38,226
Выкуп облигаций, выпущенных Группой		(5,647)	(3,027)
Выпуск облигаций, выпущенных Группой		23,499	9,945
Полученный субординированный заем		-	4,611
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		17,852	54,736
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1,950	(1,611)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(15,146)	(59,887)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	17	90,657	150,544
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	17	75,511	90,657

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 27,930 млн. руб. и 68,928 млн. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 27,054 млн. руб. и 42,308 млн. руб., соответственно.

В 2010 году Группа получила строящееся здание в качестве вклада в уставный капитал от одного из своих крупных акционеров. Справедливая стоимость данного актива составила 7,411 млн. руб.

От имени Совета директоров:


Председатель Правления

15 мая 2012 года
г. Москва


Финансовый директор

15 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Организация

«РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами «РОСБАНК» в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году «РОСБАНК» приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами компаний Группы. В 2000 году «РОСБАНК» приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к «РОСБАНК» и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году «РОСБАНК» объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков ОВК – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция «РОСБАНКа» с группой ОВК сделала «РОСБАНК» финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция «РОСБАНКа». В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над «РОСБАНКом» в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКе» до 57.57%. 23 марта 2009 года «РОСБАНК» выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60.6786% и 39.3214%, соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в «РОСБАНКе» на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

В феврале 2010 года Societe Generale, с согласия остальных акционеров Группы «РОСБАНК», принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «ДельтаКредит». Данные банки будут продолжать свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» будет в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «ДельтаКредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков «РОСБАНК» и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим брэндом. Опираясь на различное позиционирование, как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура направлена на улучшение финансовых показателей путем увеличения прибыли за счет перекрестных продаж и синергию различных бизнес направлений для снижения операционных затрат.

Деятельность «РОСБАНКа» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис «РОСБАНКа» расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2011 года «РОСБАНК» имел 41 филиал на территории Российской Федерации.

«РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия/голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	
ЗАО КБ «ДельтаКредит»	РФ	100/100	-	Банковские услуги
ООО «Русфинансбанк»	РФ	100/100	-	Банковские услуги
ООО «Русфинанс»	РФ	100/100	-	Предоставление кредитов физическим лицам
ООО «Столичный экспресс»	РФ	100/100	-	Урегулирование проблемной задолженности
Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC	Ирландия	0/100	-	Выпуск облигаций
ООО «БСЖВ Лизинг»	РФ	100/100	-	Лизинг
ООО «РБ факторинг»	РФ	100/100	-	Урегулирование проблемной задолженности
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковские услуги
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
«Белросбанк»	Беларусь	99.99/99.99	99.99/99.99	Банковские услуги
ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА»	РФ	100/100	100/100	Банковские услуги
ЗАО «Долговой центр Росбанка» (ранее – ЗАО «РБ Финанс»)	РФ	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Процессинговая компания «Никель»	РФ	100/100	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	РФ	100/100	0/100	Лизинг
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	РФ	100/100	100/100	Инкассационные услуги
ОАО «ОРС»	РФ	100/100	100/100	Процессинг
ОАО «Капитал и Здание»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Петровский Дом – XXI век»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	РФ	100/100	100/100	Организация работы офисных зданий
ООО «ПМД Сервис»	РФ	100/100	100/100	Услуги аренды
ООО «ТД Дружба»	РФ	100/100	100/100	Прочие услуги
ООО «Авто»	РФ	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Секьюритиз»	РФ	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	РФ	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Реал Профит»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Агентство по возврату долгов»	РФ	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Саратов»	РФ	Продано	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Сириус» (ранее – ООО «АВД Хабаровск»)	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Архангельск»	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Благовещенск»	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Восход» (ранее – ООО «АВД Екатеринбург»)	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Кристалл» (ранее – ООО «АВД Якутск»)	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности

В 2008 году «РОСБАНК» продал 40% своей доли в ООО «РБ Лизинг», но сохранил контроль над предприятием. В 2011 году 100% доля в ООО «РБ Лизинг» была выкуплена «РОСБАНКом».

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями «РОСБАНКа» владели следующие акционеры:

<i>Акционер</i>	31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %
Societe Generale S.A.	82.40	74.89
CRINIUM BAY HOLDINGS LIMITED	8.90	-
ЗАО «ВТБ Капитал»	0.17	11.13
PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED	5.29	6.60
ICFI (Cyprus) Limited	1.11	4.54
Прочие	2.13	2.84
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. конечными собственникам Группы являлись:

<i>Акционер</i>	31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %
Societe Generale S.A.	82.40	74.89
В.О. Потанин	6.40	11.14
ОАО «ВТБ»	9.95	11.13
Прочие	1.26	2.84
Итого	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров «РОСБАНКа» 15 мая 2012 года.

14 июля 2010 года Группа приняла решение о закрытии иностранного дочернего предприятия в Швейцарии – Rosbank (Switzerland) SA. Процедура ликвидации должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.

Руководство Группы считает, что процедура ликвидации не окажет существенного влияния на отчет о совокупном доходе в консолидированной финансовой отчетности.

Руководство Группы не считает, что Rosbank (Switzerland) SA представляет собой отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность, из соображений существенности и исторических связей с клиентской базой Группы «РОСБАНК».

2. Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

В 2011 году продолжились положительные пост-кризисные тенденции, зафиксированные в 2010 году. Улучшились все основные макроэкономические показатели, что благоприятно сказалось на финансовом секторе. По информации Центрального банка, общая сумма активов банковского сектора в 2011 году увеличилась примерно на 23% за счет дополнительного притока клиентских

депозитов. Объемы выданных кредитов стабильно увеличивались, рост составил 35% по выданным розничным кредитам и 26% по корпоративным. Также произошло улучшение качества кредитных портфелей.

В 2011 году Группа SG продолжила консолидацию своих активов в России, рассчитывая на получение различных синергий в результате объединения своих российских предприятий в одну Группу во главе с «РОСБАНКом». В первом квартале 2011 года «РОСБАНК» приобрел розничные дочерние компании SG - группу «Русфинанс» и банк «ДельтаКредит», а к середине 2011 года было успешно завершено объединение «РОСБАНКа» с БСЖВ. Обновленная Группа «РОСБАНКа» продолжит рост благодаря наличию таких конкурентных преимуществ, как сильный брэнд, широкое покрытие сети, большой спектр услуг и продуктов для различных клиентских сегментов, высокопрофессиональная команда и очень хорошие финансовые показатели. По результатам 2011 года Группа «РОСБАНКа» входит в пятерку самых прибыльных негосударственных банков и в первую десятку российских банков. Розничный бизнес является одним из основных направлений развития, поскольку Группа «РОСБАНКа» располагает третьим по величине портфелем розничных ссуд в России.

Другим важным направлением развития является управление рисками по всем основным областям риска. В число задач, поставленных руководством перед Группой, входит повышение качества кредитного портфеля и залогового обеспечения и увеличение доли обеспеченных кредитов. Группа также разрабатывает схемы реструктуризации кредитов, направленных на снижение финансовой нагрузки и оптимизацию графика погашения задолженности заемщиками. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Группа применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности. Группа предприняла шаги по снижению суммы сомнительной задолженности путем модификации своей стратегии в отношении корпоративного кредитного портфеля и смещения акцента на клиентов с меньшими рисками в отраслях, наименее подверженных кризису.

В целях поддержания ликвидности Группа сделала акцент на вкладах физических лиц: был предложен комплекс депозитных продуктов для физических лиц, некоторые вклады были упрощены, и были установлены различия по сегментам клиентов. Для повышения эффективности взаимоотношений с клиентами Группа отдельно выделила функцию по управлению взаимоотношениями с клиентами. При управлении риском ликвидности Группа может использовать в качестве резерва лимит по беззалоговому кредитованию, установленный для «РОСБАНКа» ЦБ РФ. В качестве дополнительной меры для управления ликвидностью Группа привлекает средства посредством выпуска облигаций.

3. Основы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей («млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, зданий и сооружений, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» (далее – «МСБУ 16»), а также применения МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в отношении неденежных активов, обязательств, а также статей прибыли и убытка «Белросбанка».

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка ведут бухгалтерский учет в соответствии с общепринятыми стандартами бухгалтерского учета стран, в которых они ведут свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 39. Основные положения учетной политики приведены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия Группы, измеряются в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, связанных с деятельностью предприятия («функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности является российский рубль (далее – «руб.»).

4. Существенные положения учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность «РОСБАНКа» и компаний, контролируемых «РОСБАНКом» (дочерних предприятий). Компания считается контролируемой, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгоды от ее деятельности.

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании (за исключением дочернего банка в Беларуси, экономика которой считается гиперинфляционной), в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21»), а именно следующим подходом:

- активы и пассивы (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- статьи собственного капитала иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся на капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранную компанию соответствующие накопленные курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые результаты и финансовое положение дочернего банка в Беларуси, экономика которой считается гиперинфляционной, пересчитаны в валюту представления по той же методике, которая применялась для других дочерних предприятий, за исключением следующего:

- Активы и обязательства в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2011 года пересчитаны в соответствии с МСБУ 29 и МСБУ 22 и переведены с использованием соответствующих курсов на конец года.
- Статьи доходов и расходов в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, пересчитаны по курсам, действовавшим на конец года.

Сделки по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем

Для целей учета сделок по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем (исключенных из сферы применения МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса»), Группа считает наиболее подходящим применение метода объединения долей участия. Сделка по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем, представляет собой сделку по объединению бизнеса, в рамках которой все объединяемые предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после сделки по объединению, и такой контроль не является временным.

Метод объединения долей участия основан на применении следующих правил:

- активы и обязательства объединяемых предприятий отражаются по остаточной балансовой стоимости;
- в результате сделки по объединению бизнеса не отражается новый гудвил, а происходит корректировка за счет собственного капитала;
- отчет о прибылях и убытках составляется начиная с даты сделки по объединению бизнеса;
- сравнительные данные не пересчитываются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале, относящемся к акционерам материнского банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и цели приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства (в отношении последних см. политику по средствам банков, средствам клиентов, выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам ниже).

Финансовые активы и обязательства ОССЧПУ

Финансовые активы и обязательства классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо квалифицированы при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовые активы и обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем, (2) при первоначальном принятии к учету являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которым есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или (3) являются деривативами, не обозначенными как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по

справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о совокупных доходах за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации»).

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Все производные финансовые инструменты признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как финансовые активы или финансовые обязательства. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, за исключением квалифицированных как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе за период.

Производные финансовые инструменты разделяются на две категории:

- Торговые финансовые деривативы.

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В консолидированном отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с участием контрагентов, которые впоследствии перестали выполнять обязательства, отражаются в составе чистой прибыли и убытков по финансовым инструментам, отражаемым через прибыли или убытки, до срока прекращения действия данных инструментов. По истечении срока действия дебиторская задолженность по данным контрагентам признается по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в консолидированном отчете о совокупном доходе.

- Производные инструменты хеджирования.

Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Группа должна документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющаяся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия. Производные инструменты хеджирования признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования.

В зависимости от хеджируемого риска Группа квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных деривативов, начисленный процентный доход или расход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается на отдельном счете собственного капитала, а неэффективная часть в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистой прибыли или убытка по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Суммы, признанные непосредственно в составе собственного капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе собственного капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи. Если хеджируемая статья продается или погашается раньше, чем ожидалось, или если прогнозируемая хеджированная операция перестает быть высоковероятной, нереализованные прибыли и убытки, отраженные в собственном капитале, немедленно реклассифицируются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долевыми и долговые инструменты, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Для определения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений, Группа определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки

включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Группа также использует такой метод.

Некотируемые долговые и долевыми ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в консолидированный отчет о совокупном доходе за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитованию ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Резервы под обесценение

Группа учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Ссуды с пересмотренными условиями

При возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала, не оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевого финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевого инструментов Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прекращение признания финансовых обязательств

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном Банке РФ (ЦБ РФ) и Национальном банке Белоруссии и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистый убыток по операциям с драгоценными металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Аренда

Аренда, по условиям которой переносятся все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Право собственности в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право собственности на актив переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

Арендный доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Оборудование	20%
Прочее	В течение срока полезного использования 3-10 лет

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки таких сооружений, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Обесценение нефинансовых активов

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает

возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующими данными налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если должник окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии изначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются непосредственно как уменьшение капитала Группы.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации и других стран, которая предусматривает расчет текущих взносов Группы как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В отношении выплат, рассчитываемых на основе цены акций, погашаемых денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Societe Generale), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов как расход в течение периода перехода прав с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на доход до момента погашения. В отношении производных инструментов хеджирования эффективная часть изменения справедливой стоимости отражается через прибыль или убыток.

В ноябре 2010 года Группа «РОСБАНК» приняла программу вознаграждения в виде эквивалентов акций («Программа предоставления акций»), предоставив 40 эквивалентов акций Societe Generale, привязанных к показателям деятельности, («Акции, привязанные к результатам деятельности») работникам Группы «РОСБАНК» на условиях сохранения занятости и достижения определенных показателей. Целью Программы предоставления акций является предоставление работникам Группы «РОСБАНК» денежной премии, выплачиваемой в национальной валюте, в размере стоимости Акции, привязанных к результатам деятельности, полученных работниками Группы Societe Generale в других странах в рамках аналогичной Программы предоставления акций, запущенной на ту же дату. Бенефициарами являются все работники и руководящие корпоративные должностные лица Группы «РОСБАНК» на дату принятия Программы предоставления акций. Условия передачи прав представлены ниже:

1. Срок передачи прав:

- (а) По первому траншу, относящемуся к 16 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2015 года;
- (б) По второму траншу, относящемуся к 24 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2016 года;

2. Условия передачи прав:

Передача прав по Акции, привязанным к результатам деятельности, происходит при условии сохранения занятости и достижения определенных результатов. Выполнение данных условий проверяется и официально подтверждается на конец каждого из периодов передачи прав.

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2011 года общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 103 млн. руб.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемой жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, классифицируются как чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

Учет влияния гиперинфляции

Российская Федерация

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Беларусь

В 2011 году функциональная валюта зарубежной деятельности в Беларуси («Белросбанк») считалась валютой страны с гиперинфляционной экономикой. Первый период применения МСБУ 29 начинается 1 января 2011 года. Экономические условия в Беларуси значительно ухудшились со второго квартала 2011 года, совокупный уровень инфляции за три последних года превышает 100%.

Пересчет данных был произведен с применением Индекса потребительских цен («ИПЦ»), публикуемого Министерством статистики и анализа Республики Беларусь. Изменение Индекса потребительских цен за пять лет, закончившихся 31 декабря 2011 года, представлено следующим образом:

Год	%изменения
2007	12.1%
2008	13.3%
2009	10.1%
2010	9.9%
2011	108.7%

Пересчет с учетом гиперинфляции был проведен следующим образом:

- Переоценка денежных статей не производилась.
- Активы и обязательства, привязанные по договорам к изменению цен, такие как облигации и кредиты, привязанные к индексам, корректируются в соответствии с договором, чтобы подтвердить сумму задолженности на конец отчетного периода. Данные статьи отражаются в пересмотренном отчете о финансовом положении по данной скорректированной стоимости.
- Неденежные статьи, учитываемые по стоимости приобретения за вычетом амортизации, пересчитываются путем применения к данной стоимости и накопленной амортизации коэффициента изменения общего индекса цен с момента приобретения до окончания отчетного периода.
- Неденежные статьи, учитываемые по переоцененной стоимости, пересчитываются начиная с даты переоценки.
- Пересчитанная стоимость неденежной статьи уменьшается до возмещаемой стоимости в применимых случаях.
- На начало первого периода применения (1 января 2011 года) компоненты собственного капитала, за исключением нераспределенной прибыли и увеличения стоимости по итогам переоценки, пересчитываются путем применения общего индекса цен начиная с дат вклада компонентов в капитал или иного возникновения. Увеличение стоимости по результатам переоценки, возникшее в предыдущих периодах, списывается. Сумма пересчитанной нераспределенной прибыли определяется на основе всех прочих сумм в пересмотренном отчете о финансовом положении.

- На конец первого периода и в последующих периодах все компоненты собственного капитала пересчитываются путем применения общего индекса цен с даты начала периода или даты вклада в капитал, если она имела место позднее.
- Прибыль или убыток по чистой денежной позиции включается в прибыли или убытки.

Методика пересчета иностранных валют

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания. При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте компании (иностранные валюты), переводятся по соответствующим курсам спот на дату составления бухгалтерского баланса. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежной деятельности Группы, функциональная валюта которой не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, выражены в рублях, с использованием курсов обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как капитал и признаются в фонде курсовых разниц Группы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде, в котором иностранная компания продается.

Все суммы (активы, обязательства, статьи капитала, доходы и расходы) по зарубежной деятельности, функциональная валюта которой является валютой страны с гиперинфляционной экономикой (см. выше), пересчитываются в рубли по курсу обмена, действовавшему на отчетную дату. Сравнительные суммы в рублях представляют собой суммы, которые были отражены в качестве сумм текущего года в соответствующей финансовой отчетности за предыдущий год.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы и цены на сырьевые товары на конец года, использованные Группой при составлении консолидированного финансового отчета:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
руб./долл. США	32.1961	30.4769
руб./ евро	41.6714	40.3331
руб./тр. унция золота	50,692.76	42,980.05
руб./тр. унция платины	44,462.81	52,755.51
руб./тр. унция палладия	20,476.72	24,107.23
руб./тр. унция серебра	907.29	933.51

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд хеджирования денежных потоков, включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- "фонд переоценки", отражающий эффект переоценки основных средств.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи/активы, полученные путем обращения взыскания на заложенное имущество

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в отчетные сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности.

Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 606,368 млн. руб. и 324,565 млн. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 63,586 млн. руб. и 51,304 млн. руб., соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на

рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой операции и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (б) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения относительно процентных ставок, волатильности, валютных курсов, кредитного рейтинга контрагента и корректировок оценки, это привело бы к более или менее значительным изменениям в оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, что могло бы оказать существенное влияние на размере отраженной чистой прибыли Группы.

Основные средства

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 11,431 млн. руб. и 9,078 млн. руб., соответственно.

Отложенные налоговые активы

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 4,477 млн. руб. и 4,104 млн. руб. соответственно.

Хеджирование денежных потоков

Чистая справедливая стоимость инструментов хеджирования денежных потоков, включенных в состав производных финансовых обязательств на 31 декабря 2011 года, составила 625 млн. руб.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса»/ МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: 1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; 2) оценка неконтрольных долей владения.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации и требования к раскрытию информации по реструктурированным ссудам;

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не является связанным с государством предприятием.

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Группа не проводила:

	Дата начала применения (не ранее)*
МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов»	1 июля 2011 года
МСФО 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2015 года
МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»	1 января 2013 года
МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»	1 января 2013 года
МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»	1 января 2013 года
МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»	1 января 2013 года
МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода»	1 июля 2012 года
МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)»	1 января 2012 года
МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)	1 января 2013 года
МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)	1 января 2013 года
МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемого раскрытия информации	1 января 2014 года

* досрочное применение разрешено

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа. В то же время, предоставление обоснованной оценки данного влияния не представляется целесообразным до проведения детального обзора.

МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны должны не рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.

- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместно предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия – теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

Группа предполагает принять данный пакет стандартов начиная с 31 декабря 2013 года, и в настоящее время оценивает влияние принятия данных стандартов.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств.

- В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Группы вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность и сроки их первого применения.

5. Реорганизация бизнеса

В 2011 году в рамках глобального плана консолидации российских предприятий, принадлежащих Группе Societe Generale, произошел ряд сделок по объединению бизнеса:

- В январе 2011 года Группа «РОСБАНК» приобрела 100% долю участия в банке «ДельтаКредит» (ипотечное кредитование), а также в группе «Русфинанс» (потребительское кредитование).
- В июле 2011 года Группа «РОСБАНК» объединилась с Группой БСЖВ. По результатам объединения Группа БСЖВ была ликвидирована как юридическое лицо, а ее активы и обязательства были интегрированы в деятельности и процессы Группы «РОСБАНК». На дату объединения был зарегистрирован дополнительный выпуск акционерного капитала.

Как слияние, так и приобретения представляют собой объединение организаций, находящихся под общим контролем, в отношении которых действует отдельное исключение от требования о применении МСФО 3 [МСФО 3.2(с)]. В качестве наиболее подходящего метода учета таких объединений был выбран метод объединения долей участия. Влияние указанных выше операций, представленное в отчете об изменениях в капитале, подробно расшифровывается ниже:

(в миллионах российских рублей)	На 17 января 2011 года ЗАО КБ «ДельтаКредит»	На 17 января 2011 года ООО «Русфинанс- банк»	На 17 января 2011 года ООО «Русфинанс»	На 1 июля 2011 года БСЖВ
Денежные средства и их эквиваленты	2,180	3,492	-	10,531
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	10	109	-	1,800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	349
Средства в банках	3,258	262	2,526	28,584
Ссуды, предоставленные клиентам	50,189	77,745	1,667	94,881
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53	-	-	5,517
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	184	119
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	362	177	190
Основные средства	91	599	83	1,818
Прочие активы	286	254	369	1,474
Итого активы	56,067	82,823	5,006	145,263
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	189
Средства банков	42,746	48,066	-	58,455
Средства клиентов	532	5,723	240	66,485
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,088	8,061	-	112
Субординированный заем	1,250	-	-	4,932
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	180	59	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	188	-	12
Отложенные налоговые обязательства	91	-	6	24
Прочие резервы	-	-	-	144
Прочие обязательства	157	947	580	1,123
Итого обязательства	47,044	63,044	826	131,476
Чистые активы	9,023	19,779	4,180	13,787
Доля в чистых активах	100%	100%	100%	100%
Вознаграждение, уплаченное при приобретении	10,344	20,009	5,775	-
Выпуск дополнительных акций «РОСБАНКа»	-	-	-	3,076
Отклонение***	(1,321)	(230)	(1,595)	10,711
Нераспределенная прибыль	(1,321)	(230)	(1,595)	10,619
Прочий совокупный доход	-	-	-	92
Итого влияние на капитал	(1,321)	(230)	(1,595)	10,711

Финансовая отчетность ЗАО КБ «ДельтаКредит», приведенная выше, содержит консолидированные суммы по ЗАО КБ «ДельтаКредит» и его компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН»).

Согласно ПКИ 12, в отношении КСН контроль возник на основе возможности заранее определять деятельность КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Совет Директоров КСН принял решение о том, что КСН будет осуществлять операции в соответствии с заранее определенным порядком деятельности КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Из этого следует, что КСН взяло на себя обязательства, невыполнение которых будет означать нарушение юридических обязательств КСН. Таким образом, руководство полагает, что КСН должна быть консолидирована, несмотря на то, что Банку не принадлежит большинство голосующих акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном отчете о финансовом положении Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

Одна из приобретенных компаний (БСЖВ) участвовала в чистой прибыли Группы с 1 июля 2011 года по 31 декабря 2011 года. Если бы приобретение произошло 1 января 2011 года, прибыль Группы за год составила бы 9,224 млн. руб., а чистый процентный доход составил бы 41,036 млн. руб.

6. Изменение классификации

В консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Группы.

Процентные доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, в размере 593 млн. руб. были реклассифицированы из чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в состав процентных доходов.

Статья финансовой отчетности (млн. руб.)	До пересмотра Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Сумма корректировки	Реклассифи- цировано Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	46,413	593	47,006
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,164	(593)	571

7. Чистые процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	67,546	45,915
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,594	1,091
Итого процентные доходы	71,140	47,006
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	10,646	14,957
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	56,900	30,958
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	67,546	45,915
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	51,210	25,762
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	15,391	19,510
Проценты по средствам в банках	945	643
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	67,546	45,915
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,827	498
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,767	593
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,594	1,091
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,133	21,822
Итого процентные расходы	27,133	21,822
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам банков	7,907	1,665
Проценты по депозитам физических лиц	7,850	9,173
Проценты по средствам корпоративных клиентов	6,552	7,058
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3,045	2,468
Проценты по субординированному займу	1,779	1,458
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,133	21,822
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	44,007	25,184

8. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация об изменении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках млн. руб.	Ссуды, предоставлен- ные клиентам млн. руб.	Итого млн. руб.
31 декабря 2009 года	9	44,380	44,389
Формирование резервов	-	11,540	11,540
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	(8)	(8)
Продажа и списание кредитов	-	(4,608)	(4,608)
31 декабря 2010 года	9	51,304	51,313
Резервы дочерних предприятий, приобретенных в 2011 году	-	23,116	23,116
Формирование резервов	-	5,400	5,400
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	1,063	1,063
Продажа и списание кредитов	-	(17,297)	(17,297)
31 декабря 2011 года	9	63,586	63,595

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы млн. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства млн. руб.	Итого млн. руб.
31 декабря 2009 года	328	323	651
Формирование/(восстановление) резервов	272	(181)	91
Списание резервов	(107)	-	(107)
31 декабря 2010 года	493	142	635
Резервы дочерних предприятий, приобретенных в 2011 году	244	211	455
Формирование резервов	1,382	122	1,504
Списание резервов	(314)	(133)	(447)
31 декабря 2011 года	1,805	342	2,147

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам учитываются в составе обязательств.

9. Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованный убыток по торговым операциям	(511)	(31)
Нереализованная прибыль по корректировке справедливой стоимости	135	65
Чистый убыток от списания ценных бумаг, по которым не производится погашение	(311)	-
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	6	537
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(681)	571

10. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	33	708
Курсовые разницы, нетто	(109)	(156)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(76)	552

В 2011 году функциональная валюта зарубежной деятельности в Беларуси («Белросбанк») считалась валютой страны с гиперинфляционной экономикой. Первый период применения МСБУ 29 начинается 1 января 2011 года. Чистый убыток от обесценения чистой денежной позиции за 2011 год составил 405 млн. руб.

11. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	92	8
Курсовые разницы, нетто	(184)	(425)
	(92)	(417)

12. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	3,038	2,237
Расчетные операции	2,233	1,517
Операции с банковскими картами	1,308	843
Агентские операции	1,931	671
Документарные операции	525	504
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	362	371
Операции с иностранной валютой	236	233
Прочие операции	202	116
Итого комиссионные доходы	9,835	6,492
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	516	773
Операции с банковскими картами	568	372
Кассовые операции	354	132
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	235	121
Документарные операции	116	67
Операции с иностранной валютой	42	11
Прочие операции	177	194
Итого комиссионные расходы	2,008	1,670

13. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Доходы от сдачи недвижимости в аренду	357	266
Прибыль от реализации объектов основных средств	14	48
Прочее	415	129
Итого прочие доходы	786	443

14. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Заработная плата и премии	15,125	9,251
Взносы на социальное обеспечение	3,365	1,511
Расходы на операционную аренду	2,926	1,669
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	2,669	1,264
Плата за профессиональные услуги	1,510	798
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,389	1,187
Амортизация основных средств	1,285	696
Охранная деятельность	1,073	808
Телекоммуникации	871	530
Транспортные расходы	785	527
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	552	476
Расходы на рекламу	550	360
Управленческие расходы	393	148
Страхование	334	133
Канцелярские и прочие офисные расходы	317	172
Коллекторские расходы	302	-
Командировочные расходы	237	111
Убыток от обесценения основных средств	104	-
Расходы на благотворительность	54	54
Расходы от выбытия основных средств	-	76
Убыток в результате гиперинфляции («Белросбанк»)	405	-
Прочее	379	168
Итого операционные расходы	34,625	19,939

15. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	11,857	8,590
Резервы по гарантиям и аккредитивам	-	142
Прочие активы	2,567	2,226
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(9)	54
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	(1,569)	(393)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(92)	30
Основные средства	(13,083)	(7,912)
Прочие обязательства	5,452	1,180
Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды	4,829	6,871
Вычитаемые временные разницы	9,952	10,788
Вычитаемые разницы, по которым отложенный налоговый актив не был признан	-	2,480
Итого вычитаемые временные разницы	9,952	13,268
Чистые отложенные налоговые активы	1,990	2,158

Сумма убытков, перенесенных на будущие периоды для целей налогообложения на 31 декабря 2010 и 2011 гг., относится к следующим налоговым периодам:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	-	5,017
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	500	1,854
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	4,329	-
Вычитаемые временные разницы	4,829	6,871

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Прибыль до налога на прибыль	10,939	202
Налог по установленной ставке (20%)	2,188	40
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(496)	(997)
Эффект от применения различных ставок налогообложения	32	15
Налоговый эффект от постоянных разниц	397	84
Прочее	298	436
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	2,419	(422)
Текущий налог на прибыль	2,049	369
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	370	(791)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	2,419	(422)
Отложенные налоговые активы на начало периода	4,104	3,189
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(1,946)	(1,892)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	(406)	70
Отложенные налоговые обязательства/активы приобретенных и присоединенных дочерних компаний	608	-
Изменения остатков по отложенному налогу на прибыль, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(370)	791
Отложенные налоговые активы на конец периода	4,477	4,104
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(2,487)	(1,946)

16. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	8,426	484
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1,412,362,714	765,487,154
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	5.97	0.63

17. Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	20,584	13,558
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	36,257	22,039
Итого денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	56,841	35,597

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав денежных средств в Центральном и Национальных банках включены средства в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Республики Беларусь в общей сумме 6,366 млн. руб. и 5,856 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный и Национальные банки. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном и Национальных банках на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Денежные средства в Центральном и Национальных банках	56,841	35,597
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	25,036	60,916
	81,877	96,513
За вычетом обязательных резервов	(6,366)	(5,856)
Итого денежные средства и их эквиваленты	75,511	90,657

18. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	13,026	12,377
Производные финансовые инструменты (Примечание 20)	8,023	320
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,049	12,697

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Векселя российских банков	4.1-9.3%	9,282	4.1-9.3%	7,365
Долговые ценные бумаги российских компаний	6.3-9.8%	1,173	5.4-16.0%	1,268
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.5-14.0%	880	7.7-13.0%	1,220
Долговые ценные бумаги российских банков	6.7-9.5%	872	6.6-9.5%	1,341
Векселя российских компаний	8.0-9.4%	669	8.0-9.4%	245
Долговые обязательства Российской Федерации	7.4-12.0%	150	6.8-9.5%	83
Долговые ценные бумаги иностраннх компаний	-	-	11.8-12.0%	397
Долговые ценные бумаги иностраннх банков	-	-	9.5-10.9%	241
Облигации Казначейства США	-	-	2.6%	217
		13,026		12,377

19. Средства в банках

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Срочные депозиты в банках	30,531	19,399
Депозиты до востребования в банках	11,174	44,244
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	604	701
	<u>42,309</u>	<u>64,344</u>
Резерв под обесценение	(9)	(9)
Итого средства в банках	<u>42,300</u>	<u>64,335</u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Группой были предоставлены ссуды и средства одному и восьми банкам на общую сумму 17,277 млн. руб. и 33,732 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. максимальная сумма кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составляла 42,300 млн. руб. и 64,335 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включены ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на общую сумму 604 млн. руб. и 701 млн. руб. соответственно, с датой погашения в течение 1 месяца. Такие ссуды обеспечены следующими ценными бумагами:

	31 декабря 2011 года млн. руб.		31 декабря 2010 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	<u>604</u>	<u>637</u>	<u>701</u>	<u>722</u>
Итого ссуды по соглашениям обратного РЕПО	<u>604</u>	<u>637</u>	<u>701</u>	<u>722</u>

20. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2011 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2010 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	30,370	379	(458)	5,749	109	(30)
Форвардные контракты	9,684	1,490	(270)	1,028	191	-
Процентные свопы	29,269	6,152	(6,211)		-	-
Хеджирование денежных потоков	1,052	-	(625)		-	-
Итого по контрактам с иностранной валютой		8,021	(7,564)		300	(30)
Контракты по драгоценным металлам						
Форвардные контракты	1,345	1	(63)	704	20	-
Свопы	118	1	(1)	48	-	-
Итого по контрактам с драгоценными металлами		2	(64)		20	-
Итого		8,023	(7,628)		320	(30)

Хеджирование денежных потоков Группы относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат, рассчитываемых на основе цены акций Группы Société Générale, на общую сумму, эквивалентную стоимости 604,429 акций, подлежащую выплате в 2015–2016 гг. при условии выполнения определенных условий.

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Группа использовала форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Группа минимизирует влияние изменения рыночной стоимости акций SG на свои будущие денежные потоки.

На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательства, возникающего по производным финансовым инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования, составляет 625 млн. руб.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, неэффективность хеджирования, признанная в чистых результатах по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составила ноль рублей.

На 31 декабря 2011 года совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, отнесенного на резерв хеджирования денежных потоков по данным рискам, составила 477 млн. руб. Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 года.

21. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	242,658	165,260
Ссуды, предоставленные физическим лицам	358,629	154,719
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,081	4,586
	606,368	324,565
Резерв под обесценение	(63,586)	(51,304)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	542,782	273,261

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 г., представлена в Примечании 8.

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	161,622	80,485
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	152,812	68,941
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	26,014	2,748
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	14,975	15,256
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	6,510	8,355
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	4,133	4,038
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и долговых ценных бумаг Группы	869	834
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	649	180
Ссуды, обеспеченные прочим залогом	691	114
Необеспеченные ссуды	238,093	143,614
	606,368	324,565
Резерв под обесценение	(63,586)	(51,304)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	542,782	273,261

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Анализ по секторам экономики/видам деятельности:		
Физические лица	358,629	154,719
Строительство недвижимости	38,481	42,899
Торговля	37,525	24,092
Энергетика	31,866	20,815
Нефтегазовая промышленность	19,438	8,349
Оборонная промышленность	15,495	18,489
Черная металлургия	11,779	4,539
Строительство	11,774	12,086
Производство	11,739	1,596
Транспорт	7,721	4,729
Телекоммуникации	7,671	1,093
Финансы	7,559	6,943
Пищевая промышленность	7,463	2,064
Химическая промышленность	7,414	432
Государственные организации	7,140	16,575
Цветная металлургия	6,783	-
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	5,473	-
Машиностроение	4,902	1,591
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	2,777	296
Здравоохранение и туризм	927	154
Прочее	3,812	3,104
	606,368	324,565
Резерв под обесценение	(63,586)	(51,304)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	542,782	273,261

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ипотечные кредиты в сумме 544 млн. руб. и 691 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному Группе Европейским банком реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. максимальная сумма кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составляла 542,782 млн. руб. и 273,261 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группой были предоставлены ссуды двум заемщикам (или группе связанных заемщиков), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. На 31 декабря 2011 года таких заемщиков (или групп связанных заемщиков) не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды в размере 17,363 млн. руб. и 13,312 млн. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 и 2010 гг., Группа получила в собственность нефинансовые активы, находившиеся у нее в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. стоимость таких активов составила 5,393 млн. руб. и 4,700 млн. руб. соответственно, и была отражена в составе прочих активов (Примечание 24).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма, млн. руб.	31 декабря 2011 года Резерв под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредитование	146,288	(16,299)	129,989
Ипотечное кредитование	108,500	(1,951)	106,549
Потребительские ссуды	51,802	(8,046)	43,756
Экспресс-кредитование	32,507	(5,507)	27,000
Овердрафт	12,842	(875)	11,967
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	6,690	(1,576)	5,114
	358,629	(34,254)	324,375

	Общая сумма, млн. руб.	31 декабря 2010 года Резерв под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредитование	62,138	(11,842)	50,296
Потребительские ссуды	50,299	(11,599)	38,700
Ипотечное кредитование	19,318	(633)	18,685
Экспресс-кредитование	9,597	(4,149)	5,448
Овердрафт	7,034	(1,073)	5,961
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	6,333	(573)	5,760
	154,719	(29,869)	124,850

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года млн. руб.			31 декабря 2010 года млн. руб.		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	73,715	(26,041)	47,674	56,817	(20,751)	36,066
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе	160,907	-	160,907	84,408	-	84,408
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе:						
-ссуды, признанные обесцененными	47,497	(37,545)	9,952	48,364	(30,553)	17,811
-ссуды, признанные необесцененными	324,249	-	324,249	134,976	-	134,976
Итого резерв под обесценение	606,368	(63,586)	542,782	324,565	(51,304)	273,261

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями на общую сумму 41,308 млн. руб. и 36,881 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. чистые инвестиции в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Менее одного года	2,546	2,078
Более одного года	4,114	4,415
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученных финансовых доходов	6,660 (1,579)	6,493 (1,907)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,081	4,586
Краткосрочная часть	1,972	1,906
Долгосрочная часть	3,109	2,680
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,081	4,586

22. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	39,594	33,997
Инвестиции в долевыми ценными бумагами	1,281	333
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	40,875	34,330

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9%	21,590	6.9%	2,131
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	5.0-7.5%	12,842	5.0-7.5%	12,069
Облигации российских компаний	7.5-9.4%	5,162	18.0%	97
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	-	-	3.6-3.7%	19,700
		39,594		33,997

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Акции:		
Акции и ADR российских компаний	545	211
Акции профессиональных участников фондовой биржи	735	115
Акции и GDR российских банков	-	5
Акции международных клиринговых компаний	1	2
	1,281	333

Облигации Центрального Банка Российской Федерации представлены облигациями с нулевым купоном. Ставка доходности к погашению по данным облигациям варьируется в диапазоне от 3.6% до 3.7%.

На 31 декабря 2011 года в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, включены ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, в сумме 6,031 млн. руб. (Примечание 25) и ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от банков, в сумме 1,152 млн. руб. (Примечание 26).

23. Основные средства

	Здания млн. руб.	Оборудование и прочие основные средства млн. руб.	Итого млн. руб.
По первоначальной /скорректированной/ переоцененной стоимости			
31 декабря 2009 года	9,582	4,257	13,839
Приобретения	56	1,513	1,569
Вклады в уставный капитал	-	7,411	7,411
Выбытия	(355)	(590)	(945)
31 декабря 2010 года	9,283	12,591	21,874
Приобретения	101	1,682	1,783
Выбытия	(33)	(180)	(213)
Переоценка	1,861	-	1,861
Приобретение в ходе реорганизации	323	4,359	4,682
31 декабря 2011 года	11,535	18,452	29,987

	Здания млн. руб.	Оборудование и прочие основные средства млн. руб.	Итого млн. руб.
Накопленная амортизация			
31 декабря 2009 года	-	1,918	1,918
Начисления за период	205	491	696
Выбытия	-	(244)	(244)
31 декабря 2010 года	205	2,165	2,370
Начисления за период	193	1,092	1,285
Выбытия	-	(140)	(140)
Переоценка	(398)	-	(398)
Приобретение в ходе реорганизации	-	2,091	2,091
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	104	-	104
31 декабря 2011 года	104	5,208	5,312
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2011 года	11,431	13,244	24,675
31 декабря 2010 года	9,078	10,426	19,504

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. оборудование и прочие основные средства включают в себя строящееся офисное здание, переданное в уставный капитал Банка в процессе дополнительного выпуска уставного капитала в 2010 году (см. Примечание 32). Стоимость данного актива составляет 7,411 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 1,895 млн. руб. и 785 млн. руб., соответственно.

В 2011 году Группа провела плановую переоценку зданий и отразила прибыль по результатам переоценки в результате 2,258 млн. руб. и убыток от обесценения в размере 104 млн. руб. В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Первоначальная стоимость	2,693	2,382
Накопленная амортизация	(402)	(344)
Остаточная балансовая стоимость	2,291	2,038

24. Прочие активы

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	715	416
Агентские операции	558	300
Требования по сделкам спот	177	92
	<u>1,450</u>	<u>809</u>
Резерв под обесценение	(129)	(20)
Итого прочие финансовые активы	<u>1,321</u>	<u>789</u>
Прочие нефинансовые активы		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	5,393	4,700
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	4,538	2,767
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	806	443
Товарно-материальные запасы	377	211
Драгоценные металлы	147	633
Авансы сотрудникам	14	14
Прочее	545	778
	<u>11,820</u>	<u>9,546</u>
Резерв под обесценение	(1,676)	(473)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>10,144</u>	<u>9,073</u>
Итого прочие оборотные активы	<u>11,465</u>	<u>9,862</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. прочая дебиторская задолженность состоит, в основном, из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 8.

Налоги к возмещению в основном представлены налогом на добавленную стоимость по лизинговым операциям.

Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи, включают активы, полученные Группой в собственность в текущем и предыдущем периоде в качестве выплаты кредитов, предоставленных Группой. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные активы включают землю общей стоимостью 1,575 млн. руб., здания общей стоимостью 3,626 млн. руб. и прочие внеоборотные активы общей стоимостью 192 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года данные активы включают землю общей стоимостью 1,575 млн. руб., здания общей стоимостью 3,050 млн. руб. и прочие внеоборотные активы общей стоимостью 75 млн. руб. Данные активы учитываются по стоимости равной балансовой стоимости первоначально выданных ссуд. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, не превышает их справедливую стоимость.

25. Средства Центрального банка Российской Федерации

На 31 декабря 2011 года средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года млн. руб.
Срочные депозиты	6,005
Операции РЕПО с ЦБ РФ	<u>6,002</u>
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации	<u>12,007</u>

На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обеспечения по операциям РЕПО с Центральным банком Российской Федерации составила 6,031 млн. руб. (Примечание 22).

26. Средства банков

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Срочные депозиты	145,946	20,278
Счета до востребования	13,771	7,200
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000	-
Итого средства банков	160,718	27,478

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 1,000 млн. руб. сроком погашения 1 месяца.

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. За годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, Группа не нарушила ни одно из данных обязательств, за исключением Коэффициента экономического риска Группы по кредитному договору с одним из международных финансовых учреждений. Условие было нарушено на 31 декабря 2011 года, однако данное нарушение не привело к требованию о досрочном погашении, поэтому нет необходимости изменять классификацию ссуды в категорию «до востребования и со сроком менее одного месяца» при раскрытии информации о ликвидности Группы в финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составили (Примечание 22):

31 декабря 2011 года	
Справедливая стоимость обеспечения млн. руб.	Балансовая стоимость ссуды млн. руб.
1,152	1,000
1,152	1,000

Одна из срочных кредитных линий, полученных от Международного финансового учреждения, обеспечена гарантией Société Générale. Сумма задолженности на 31 декабря 2011 года составляет 3,195 млн. руб. (31 декабря 2010 года: 4,361 млн. руб.).

27. Средства клиентов

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Срочные депозиты	247,202	160,719
Депозиты до востребования	112,202	127,796
Итого средства клиентов	359,404	288,515

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов на сумму 746 млн. руб. и 645 млн. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов на сумму 591 млн. руб. и 359 млн. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой (Примечание 33).

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Физические лица	137,390	123,398
Финансы	90,009	86,047
Региональные органы власти	18,590	356
Торговля	15,194	8,020
Страхование	11,479	6,737
Нефтегазовая промышленность	10,667	17,109
Энергетика	8,629	11,041
Строительство	7,824	5,551
Цветная металлургия	6,758	4,083
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	6,472	3,967
Черная металлургия	6,361	1,178
Услуги	6,177	3,410
Транспорт	4,546	1,946
СМИ	4,503	823
Производство	4,482	2,600
Машиностроение	2,719	603
Операции с недвижимостью	2,590	1,168
Пищевая промышленность	2,149	1,278
Оборонная промышленность	2,113	1,420
Общественные организации	2,012	1,996
Телекоммуникации	1,403	994
Химическая промышленность	1,169	-
Информационные технологии	872	895
Лесная промышленность	704	-
Сельское хозяйство	411	603
Здравоохранение и туризм	314	547
Горная металлургия	182	195
Прочее	3,685	2,550
Итого средства клиентов	359,404	288,515

28. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Производные финансовые инструменты	7,628	30
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	-	321
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,628	351

Сведения о производных финансовых инструментах раскрываются в Примечании 20.

29. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2011 года млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2010 года млн. руб.
Дисконтные векселя	0.0%-10.2%	15,468	0.1%-14.0%	8,322
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серия БО-3)	9.0%	10,067		
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серия БО-2)	8.0%	5,193	8.0%	5,067
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серия БО-1)	7.4%	4,989	7.4%	4,990
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серия А5)	7.4%	369	12.0%	3,371
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серия А3)	6.9%	553	12.0%	3,323
Гарантированные облигации сроком погашения в 2012 году	10.1%	931	9.0%	882
Процентные векселя	0.5%-9.0%	1,125	0.5-9.0%	530
Облигации «Белросбанка»	49.0%	200	12.5%-14.5%	341
Облигации банка «Дельтакредит» сроком погашения в 2016 году (6-й выпуск)	7.2%	4,528	-	-
Облигации банка «Дельтакредит» сроком погашения в 2016 году (8-й выпуск)	8.3%	5,010	-	-
Облигации «Русфинанс Банка» сроком погашения в 2015 году (8Б-11Б)	7.7%-7.9%	8,213	-	-
Облигации «Русфинанс Банка» сроком погашения в 2014 году (БО-1)	7.2%	3,894	-	-
Ноты с плавающей ставкой, обеспеченные ипотечными кредитами	1.05%+ libor (1 мес.) – 3.35%+ libor (1 мес.)	1,694	-	-
Прочие инструменты	0.0%	83	0.0%-10.0%	10
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		62,317		26,836

30. Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Заработная плата персонала и премии	1,962	932
Резерв по неиспользованным отпускам	1,045	656
Вознаграждение материнской компании за управленческие услуги	2,425	646
Кредиторская задолженность по арендным платежам	-	149
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	555	48
Обязательства по сделкам спот	3	4
Расчёты по прочим операциям	145	-
Начисленные комиссии и начисленные расходы по услугам взыскания средств	107	-
	<u>6,242</u>	<u>2,435</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	296	520
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	295	287
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	49	124
Кредиторы по прочим операциям	98	37
Прочее	1,045	721
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>1,783</u>	<u>1,689</u>
Итого прочие обязательства	<u>8,025</u>	<u>4,124</u>

31. Субординированный заем

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Societe Generale S.A.	Долл. США	2023	6.8	5,342	5,057
Societe Generale S.A.	Долл. США	2015	7.9	4,840	4,581
Societe Generale S.A.	Руб.	2014	8.0	3,915	3,915
Societe Generale S.A.	Долл. США	2023	6.5		
		(первоначаль ный срок погашения 2015 год)	(первоначаль ная процентная ставка 6.7)	4,031	3,816
Societe Generale S.A.	Руб.	2017	8.5	2,913	-
GENEBANQUE S.A.	Долл. США	2022	6.6		
		(первоначаль ный срок погашения 2014 год)	(первоначаль ная процентная ставка 7.1)	2,632	2,491
Societe Generale S.A.	Евро	2014	6.3	2,085	-
Societe Generale S.A.	Руб.	2016	11.3	1,278	-
Societe Generale S.A.	Руб.	2017	8.0	752	752
Итого субординированный заем				<u>27,788</u>	<u>20,612</u>

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

32. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,551,401,853 и 1,243,830,424 обыкновенных акций, соответственно, номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. эмиссионный доход, в сумме 59,707 млн. руб. и 64,108 млн. руб. соответственно, представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций. В 2011 году на основании решения общего собрания акционеров часть эмиссионного дохода в размере 4,401 млн. руб. была перенесена в состав нераспределенной прибыли для возмещения непокрытых убытков.

Средства Группы, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с нормативными требованиями организаций Группы, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

В 2010 году «РОСБАНК» разместил дополнительный выпуск акций. Общее количество выпущенных акций составило 497,368,958 акции, при этом цена акции составила 100.27 руб. В результате было привлечено средств на сумму 49,871 млн. руб. Данная сумма включала в себя 42,460 млн. руб., внесенных денежными средствами, и 7,411 млн. руб., внесенных в виде незавершенного офисного здания.

В 2011 году было зарегистрировано увеличение уставного капитала на сумму в размере 3,076 млн. руб., что составило 307.6 млн. акций, в рамках процесса объединения Группы «РОСБАНК» и БСЖВ. В результате произошел обмен акций БСЖВ на вновь выпущенные акции Группы «РОСБАНК» по конверсионному курсу в размере 4,200 акций БСЖВ на 1 акцию «РОСБАНКа».

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,466	295,059,613	-	1,551,401,853

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,466	602,631,042	-	1,243,830,424

33. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражены в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	339	-
Резерв на потери по гарантиям и аккредитивам	3	142
Итого прочие резервы	342	142

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 746 млн. руб. и 645 млн. руб. соответственно. Гарантии выпущенные были обеспечены денежными средствами, которые составили 519 млн. руб. и 359 млн. руб. соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	29,716	17,395	13,162	6,521
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	4,489	1,415	8,601	2,308
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	104,905	21,830	56,745	25,857
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	139,110	40,640	78,508	34,686

Группа имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако по определенным причинам Группа вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 385 млн. руб. и 172 млн. руб., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Менее 1 года	2,738	1,588
Более 1 года, но менее 5 лет	2,882	1,070
Более 5 лет	270	169
Итого обязательства по операционной аренде	<u>5,890</u>	<u>2,827</u>

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2011 и 2010 г. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 264 млн. руб. и 952 млн. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 г. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,656,317,543,368 штук и 1,657,250,979,912 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время Группе предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Группы считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа участвовала в судебном разбирательстве с одним из своих заемщиков с общим размером претензии 800 млн. руб. В течение первого квартала 2012 года на основании судебного решения Группа была вынуждена перевести истцу сумму претензии. Судебное разбирательство все еще находится в процессе и окончательный результат остается неизвестным.

Налогообложение – Коммерческое законодательство Российской Федерации и стран, в которых оперирует Группа, включая налоговое законодательство, может иметь более одного толкования. Также существует риск вынесения небесспорного суждения по поводу деятельности Группы налоговыми органами. Если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому таковая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Негативное влияние глобального финансового кризиса 2008 и 2009 годов на финансовые рынки и рынки капитала в России снизилось, и уже в 2010 и 2011 гг. в стране возобновился экономический рост. В то же время сохраняется высокая экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, со снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Ухудшение экономической ситуации в Республике Беларусь с начала 2011 года может повлиять на финансовую устойчивость клиентов и вызвать ухудшение ситуации с ликвидностью на местном рынке.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций – Группа производит денежные выплаты и выплаты в виде долевых инструментов, рассчитываемые на основе цены акций, в отношении услуг, получаемых от некоторых работников. Справедливая стоимость получаемых услуг оцениваются на основании справедливой стоимости акций или опционов на акции первоначально на дату предоставления, а затем на каждую отчетную дату. Стоимость полученных услуг работников в отношении предоставленных акций или опционов на акции признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе административных расходов в течение периода, в котором оказываются услуги, после которого происходит передача прав на акции. Обязательство, в части полученных товаров и услуг, признается по текущей справедливой стоимости, определяемой на каждую отчетную дату для денежных выплат, рассчитываемых на основе цены акций.

34. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее.

	31 декабря 2011 года млн. руб.		31 декабря 2010 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,000	21,049	276	12,697
- акционеры	3,000		68	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		208	
Средства в банках	20,012	42,300	2,964	64,335
- акционеры	20,012		1,962	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		1,002	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	3,924	606,368	3,661	324,565
- ключевой управленческий персонал Группы	1		129	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3,923		3,532	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1,287)	(63,586)	(1,703)	(51,304)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1,287)		(1,703)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	84	40,845	1	34,330
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	84		1	
Прочие активы	39	11,465	429	9,862
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	39		429	
Средства банков	120,315	160,718	628	27,478
- акционеры	104,097		619	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16,218		9	
Средства клиентов	6,181	359,404	3,187	288,515
- акционеры	-		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	2,015		1,958	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4,166		1,229	

	31 декабря 2011 года млн. руб.		31 декабря 2010 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,507	7,628	31	351
- акционеры	4,507		31	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		-	
Субординированный заем	27,788	27,788	20,612	20,612
- акционеры	25,157		18,121	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,632		2,491	
Прочие обязательства	2,500	8,025	652	4,124
- акционеры	2,487		646	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	13		6	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3,082	29,716	14	13,162
- акционеры	-		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	11		14	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3,071		-	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	4,489	1,270	8,601
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		1,270	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,152	104,905	82	56,745
- ключевой управленческий персонал Группы	16		71	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5,136		11	
Полученные гарантии	10,717	431,496	3,037	657,067
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10,717		3,037	

В консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	612	71,140	618	47,006
- акционеры	225		14	
- ключевой управленческий персонал Группы	3		15	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	384		589	
Процентные расходы	8,970	27,133	4,290	21,822
- акционеры	8,173		1,815	
- ключевой управленческий персонал Группы	662		469	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	135		2,006	
Резерв под обесценение	99	5,400	(1,304)	11,540
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	99		(1,304)	
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(186)	(681)	22	571
- акционеры	(186)		(23)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		45	
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	8	(298)	581
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(298)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(74)	(481)	348	552
- акционеры	-		333	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(74)		15	
Комиссионные доходы	426	9,835	120	6,492
- акционеры	10		5	
- ключевой управленческий персонал Группы	14		2	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	402		113	
Комиссионные расходы	210	2,008	30	1,670
- акционеры	22		1	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	188		29	

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	2,404	15,730	723	9,177
- акционеры	839		386	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,565		337	
Прочие доходы	26	786	5	443
- акционеры	1		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	25		5	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	517	18,490	409	10,762
- ключевого управленческого персонала	517		409	

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и презентация» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	56,841	56,841	35,597	35,597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,049	21,049	12,697	12,697
Средства в банках	42,300	42,300	64,335	64,335
Ссуды, предоставленные клиентам	542,782	541,627	273,261	273,783
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,875	40,875	34,330	34,330
Прочие финансовые активы	1,321	1,321	789	789
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,628	7,628	351	351
Средства Центрального банка Российской Федерации	12,007	12,007	-	-
Средства банков	160,718	160,718	27,478	27,478
Средства клиентов	359,404	362,817	288,515	288,515
Выпущенные долговые ценные бумаги	62,317	61,980	26,836	27,066
Субординированный заем	27,788	27,788	20,612	20,612
Прочие резервы	342	342	142	142
Прочие финансовые обязательства	6,242	6,242	2,435	2,435

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков в течение срока, оставшегося до погашения, по фактической рыночной ставке, применяемой для определенной категории ссуд или продуктов-аналогов.

Для целей предоставления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,455	17,594	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,834	6,041	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,628	-	-

	31 декабря 2010 года		
	млн. руб.		
Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,186	8,511	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,076	254	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	351	-	-

36. Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Капитал первого уровня	96,792	77,952
Капитал второго уровня	30,154	26,764
Итого капитал	126,946	104,716

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Группа включила полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня, в расчет капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 126,946 млн. руб. и капитала первого уровня 96,792 млн. руб., соответственно, с коэффициентами 14.3% и 18.8% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 104,716 млн. руб. и капитала первого уровня 77,952 млн. руб., соответственно, с коэффициентами 28.6% и 21.3% соответственно.

37. Управление капиталом

Группа осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности всех предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Группа обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Группы входит заем, включающий субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 31, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Правление Группы производит анализ структуры капитала 1 раз в полугодие. В ходе данного обзора Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

По сравнению с 2010 годом общая политика Группы в области управления капитальными рисками не изменилась.

38. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. То есть отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Основная деятельность Группы сосредоточена в Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Процентные доходы	51,210	15,391	2,712	1,827	71,140
Процентные расходы	(7,850)	(6,552)	(10,952)	(1,779)	(27,133)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,959)	(1,375)	-	(66)	(5,400)
Комиссионные доходы	4,563	2,326	-	2,946	9,835
Комиссионные расходы	(571)	(136)	-	(1,301)	(2,008)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(681)	-	(681)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	8	8
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(76)	-	(76)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(92)	-	(92)
Прочие резервы	(152)	(122)	-	(1,230)	(1,504)
Дивидендный доход	-	-	-	689	689
Прочие доходы	271	97	2	418	786
Внешние операционные доходы/(расходы)	43,512	9,629	(9,087)	1,512	45,564
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(4,655)	(1,143)	8,071	(2,274)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	38,857	8,486	(1,016)	(762)	45,564
Операционные расходы	(24,420)	(6,155)	(935)	(3,115)	(34,625)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	14,437	2,331	(1,951)	(3,877)	10,939
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(2,419)	(2,419)
Чистая прибыль/(убыток)	14,437	2,331	(1,951)	(6,296)	8,520
Активы по сегментам	342,427	224,867	63,512	114,705	745,511
Обязательства по сегментам	137,390	222,014	242,670	38,796	640,870
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(940)	(336)	(9)	-	(1,285)

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	-	-	-	56,841	56,841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	21,049	-	21,049
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	42,300	-	42,300
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	40,875	40,875
Ссуды, предоставленные клиентам	324,376	218,406	-	-	542,782
Основные средства	18,052	6,460	163	-	24,675
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	12,007	-	12,007
Средства банков	-	-	160,718	-	160,718
Средства клиентов	137,390	222,014	-	-	359,404
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	7,628	-	7,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	62,317	-	62,317
Субординированный заем	-	-	-	27,788	27,788
Капитальные затраты	1,304	467	12	-	1,783

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Процентные доходы	25,762	19,510	1,236	498	47,006
Процентные расходы	(9,173)	(7,058)	(4,133)	(1,458)	(21,822)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,425)	(5,115)	-	-	(11,540)
Комиссионные доходы	3,283	3,062	147	-	6,492
Комиссионные расходы	(427)	(986)	(63)	(194)	(1,670)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	207	364	571
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	581	581
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	153	231	324	(156)	552
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(417)	-	(417)
Прочие резервы	-	181	-	(272)	(91)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(107)	(107)
Дивидендный доход	-	-	-	143	143
Прочие доходы	241	70	-	132	443
Внешние операционные доходы / (расходы)	13,414	9,895	(2,699)	(469)	20,141
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(528)	4,197	(2,435)	(1,234)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	12,886	14,092	(5,134)	(1,703)	20,141
Операционные расходы	(15,283)	(4,438)	(218)	-	(19,939)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	(2,397)	9,654	(5,352)	(1,703)	202
Возмещение налога на прибыль	-	-	-	422	422
Чистая прибыль/(убыток)	(2,397)	9,654	(5,352)	(1,281)	624
Активы по сегментам	139,799	152,752	113,475	48,597	454,623
Обязательства по сегментам	123,398	165,117	54,665	26,884	370,064

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(533)	(155)	(8)	-	(696)
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	-	-	35,597	-	35,597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	12,697	-	12,697
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	64,335	-	64,335
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	34,330	34,330
Ссуды, предоставленные клиентам	124,850	148,411	-	-	273,261
Основные средства	14,949	4,341	213	1	19,504
Депозиты банков	-	-	27,478	-	27,478
Средства клиентов	123,398	165,117	-	-	288,515
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	351	-	351
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	26,836	-	26,836
Субординированный заем	-	-	-	20,612	20,612
Капитальные затраты	1,203	349	17	-	1,569

39. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Регулирование рисков в отношении текущей ликвидности и движения денежных средств осуществляется департаментом казначейских операций и департаментом управления активами и обязательствами финансового подразделения. Управление структурой краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно департаментом казначейских операций (приоритет решений с временным горизонтом до 6 месяцев), в то время как общая структура и риски в долгосрочной перспективе отслеживаются департаментом управления активами и обязательствами (приоритет решений с временным горизонтом свыше 6 месяцев). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление через Исполнительный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее -КУАП).

Департамент казначейских операций ежедневно представляет прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Группы и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Группы. Департамент управления активами и пассивами Финансовой Дирекции (ДУАО) оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. ДУАО еженедельно и ежемесячно готовит аналитические отчеты, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Отчеты еженедельно предоставляются высшему и старшему руководству Банка, Исполнительному комитету и Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). Ежеквартально составляется таблица разрывов денежных

потоков Группы по МСФО в соответствии со стандартами основного акционера и передается посредством автоматической системы для консолидации. Для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения используется GAP-анализ, который постоянно пересматривается для обеспечения целостности с реальным бизнес профилем и стандартами Группы. Он включает анализ абсолютных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов на индивидуальной основе и нарастающим итогом с учетом сроков их погашения. Сроки погашения представлены в соответствии с контрактными условиями и смоделированным влиянием досрочного погашения для статей с установленным сроком, а также смоделированным графиком погашения для статей без установленного срока. Поведение клиентов в отношении контрактных вариантов также должно быть учтено в структуре разрыва активов и пассивов. Соблюдение обязательных экономических нормативов Центрального банка Российской Федерации рассчитывается и прогнозируется Финансовой Дирекцией. Деятельность Департамента казначейских операций и КУАП осуществляется с учетом возможного влияния на соблюдение нормативных требований.

В отношении 2011-2012 гг. основным акционером был инициирован новый проект, ориентированный на управление ликвидностью в соответствии с новыми требованиями Базельского соглашения III. Должны быть установлены несколько коэффициентов и лимитов, отчетность по которым предоставляется внутри Группы и акционеру и выполнение которых будет отслеживаться Департаментом казначейских операций и КУАП.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Группой, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Группа осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,290	8	34	282	14	7,628
Средства банков и Центрального банка РФ	53,036	10,640	43,061	64,862	8,579	180,178
Средства клиентов	167,780	69,705	88,955	46,534	469	373,443
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,831	8,675	15,408	43,391	395	69,700
Субординированный заем	1	2	8	18,440	20,857	39,308
Прочие финансовые обязательства	1,540	2,677	1,993	32	-	6,242
Прочие резервы	342	-	-	-	-	342
Условные обязательства и обязательства по кредитам	139,110	-	-	-	-	139,110
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	370,930	91,707	149,459	173,541	30,314	815,951

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	321	-	30	-	-	351
Средства банков	17,943	544	8,493	3,272	448	30,700
Средства клиентов	141,843	22,309	66,474	68,147	12	298,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	755	2,082	6,863	20,957	-	30,657
Субординированный заем	191	367	1,488	14,418	16,415	32,879
Прочие финансовые обязательства	711	652	960	112	-	2,435
Прочие резервы	142	-	-	-	-	142
Условные обязательства и обязательства по кредитам	78,508	-	-	-	-	78,508
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	240,414	25,954	84,308	106,906	16,875	474,457

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного или регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Целью управления процентным риском является снизить влияние рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. При наличии возможности коммерческие операции хеджируются против риска изменения процентной ставки. «РОСБАНК» использует инвестиции в облигации российского правительства и заключает своп соглашения по совершению процентных платежей для управления риском.

Управление риском изменения процентной ставки в «РОСБАНКе» основывается на следующих составляющих:

- соблюдение требований и процедур по управлению риском изменения процентной ставки, установленных Группой Societe Generale;
- учет предельно допустимых уровней чувствительности к изменению процентных ставок, установленных в соответствии со стандартами Группы Societe Generale;
- разработка самых значимых моделей, утвержденных Группой Societe Generale для целей более точной оценки чувствительности.

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется ежемесячно на основе отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам. Отчеты о позициях чувствительности «РОСБАНК» предоставляются ежеквартально в Финансовый департамент Группы Societe Generale.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и пассивов и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Руб.	Долл. США	Евро	Драго- ценные металлы	Руб.	Долл. США	Евро	Драго- ценные металлы
АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.88%	4.01%	-	-	6.5%	4.6%	-	-
Средства в банках	7.46%	2.71%	1.70%	-	3.4%	1.9%	1.3%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13.11%	6.05%	7.32%	-	14.0%	10.5%	8.5%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.86%	5.00%	-	-	4.0%	4.9%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	6.74%	3.03%	1.84%	-	3.9%	3.6%	2.7%	-
Средства клиентов	5.63%	3.67%	3.61%	4.03%	6.7%	5.2%	5.8%	5.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.24%	5.68%	0.01%	-	8.6%	10.0%	-	-
Субординированный заем	8.20%	7.02%	6.34%	-	8.0%	7.0%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был проведен с учетом «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на чистую прибыль и капитал:

	31 декабря 2011 года млн. руб.				31 декабря 2010 года млн. руб.			
	Руб. 1%	-1%	Прочие валюты 1%	-1%	Руб. 1%	-1%	Прочие валюты 1%	-1%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	(9)	1	(1)	268	(268)	5	(5)
Средства в банках	13	(13)	6	(6)	90	(90)	113	(113)
Ссуды, предоставленные клиентам	341	(341)	76	(76)	564	(564)	182	(182)
Прочие инструменты и обязательства	20	(20)	7	(7)	36	(36)	484	(484)
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	(44)	44	(11)	11	(473)	473	(164)	164
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21)	21	(1)	1	(77)	77	(1)	1
Средства клиентов	(116)	116	(41)	41	(314)	314	(154)	154
Прочие инструменты и обязательства	(6)	6	(13)	13	(127)	127	(78)	78
Влияние на чистую прибыль и капитал	197	(197)	23	(23)	(33)	33	387	(387)

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,626	8,388	1	11	-	-	13,026
Средства в банках	11,640	2,231	14,351	2,913	-	-	31,135
Ссуды, предоставленные клиентам	54,290	43,748	151,945	257,215	35,584	-	542,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,356	-	850	2,342	2,046	-	39,594
Итого активы, по которым начисляются проценты	104,912	54,367	167,147	262,481	37,630	-	626,537
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50,475	-	-	-	-	6,366	56,841
Средства в банках	8,023	-	-	-	-	-	8,023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,165	-	-	-	-	-	11,165
Прочие финансовые активы	1,281	-	-	-	-	-	1,281
Прочие финансовые активы	1,321	-	-	-	-	-	1,321
Итого активы, по которым не начисляются проценты	72,265	-	-	-	-	6,366	78,631
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	177,177	54,367	167,147	262,481	37,630	6,366	705,168
Основные средства							
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	24,675	24,675
Отложенные налоговые активы	-	-	1,047	-	-	-	1,047
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	4,477	-	-	4,477
Прочие нефинансовые активы	3,895	629	-	445	5,175	-	10,144
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,895	629	1,047	4,922	5,175	24,675	40,343
ИТОГО АКТИВЫ	181 072	54,996	168,194	267,403	42,805	31,041	745,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	39,130	7,168	43,061	64,862	8,579	-	162,800
Субординированный заем	-	-	-	12,118	15,670	-	27,788
Средства клиентов	44,593	69,219	88,592	44,183	615	-	247,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	684	8,536	14,422	37,343	401	931	62,317
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	84,407	84,923	146,075	158,506	25,265	931	500,107
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации							
Средства клиентов	9,925	-	-	-	-	-	9,925
Средства клиентов	112,202	-	-	-	-	-	112,202
Прочие резервы	342	-	-	-	-	-	342
Прочие финансовые обязательства	1,540	2,677	1,993	32	-	-	6,242
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,290	8	34	282	14	-	7,628
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	131,299	2,685	2,027	314	14	-	136,339
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	215,706	87,608	148,102	158,820	25,279	931	636,446

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	154	-	-	-	154
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	2,487	-	-	2,487
Прочие нефинансовые обязательства	1,484	224	27	48	-	-	1,783
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,484	224	181	2,535	-	-	4,424
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	217 190	87,832	148,283	161,355	25,279	931	640,870
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(38,529)	(33,241)	19,045	103,661	12,351		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	20,505	(30,556)	21,072	103,975	12,365		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	20,505	(10,051)	11,021	114,996	127,361		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	2.9%	(1.4%)	1.6%	16.3%	18.1%		
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,377	-	-	-	-	-	12,377
Средства в банках	18,191	-	1,604	305	-	-	20,100
Ссуды, предоставленные клиентам	16,426	15,361	82,762	133,519	25,193	-	273,261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	97	19,700	-	-	14,200	-	33,997
Итого активы, по которым начисляются проценты	47,091	35,061	84,366	133,824	39,393	-	339,735
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	29,741	-	-	-	-	5,856	35,597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37	54	38	-	191	-	320
Средства в банках	44,235	-	-	-	-	-	44,235
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	333	-	-	-	-	-	333
Прочие финансовые активы	489	-	300	-	-	-	789
Итого активы, по которым не начисляются проценты	74,835	54	338	-	191	5,856	81,274
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	121,926	35,115	84,704	133,824	39,584	5,856	421,009
Основные средства	-	-	-	-	-	19,504	19,504
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	933	-	-	-	933
Отложенные налоговые активы	-	-	-	4,104	-	-	4,104
Прочие нефинансовые активы	734	3,771	4,568	-	-	-	9,073
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	734	3,771	5,501	4,104	-	19,504	33,614
ИТОГО АКТИВЫ	122,660	38,886	90,205	137,928	39,584	25,360	454,623

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты							
Средства банков	7,249	136	8,673	3,772	448	-	20,278
Субординированный заем	68	-	-	8,471	12,073	-	20,612
Средства клиентов	13,121	20,647	62,081	64,858	12	-	160,719
Выпущенные долговые ценные бумаги	695	1,990	5,288	18,863	-	-	26,836
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	21,133	22,773	76,042	95,964	12,533	-	228,445
Средства банков	7,200	-	-	-	-	-	7,200
Средства клиентов	127,796	-	-	-	-	-	127,796
Прочие резервы	142	-	-	-	-	-	142
Прочие финансовые обязательства	711	652	960	112	-	-	2,435
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	321	-	30	-	-	-	351
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	136,170	652	990	112	-	-	137,924
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	157,303	23,425	77,032	96,076	12,533	-	366,369
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	60	-	-	-	60
Отложенные налоговые обязательства	-	-	1,946	-	-	-	1,946
Прочие нефинансовые обязательства	1,169	520	-	-	-	-	1,689
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,169	520	2,006	-	-	-	3,695
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	158,472	23,945	79,038	96,076	12,533	-	370,064
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(35,377)	11,690	7,672	37,748	27,051		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	25,958	12,288	8,324	37,860	26,860		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	25,958	38,246	46,570	84,430	111,290		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6.2%	9.1%	11.1%	20.1%	26.4%		

Сроки погашения активов и обязательств и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	Переоценка по рыночной стоимости	Прибыли и убытки		Итого прочий совокупный доход	
		Понижение на 10%	Повышение на 10%	Понижение на 10%	Повышение на 10%
31 декабря 2011 года					
Итого	52,620	(1,302)	1,302	(5,261)	5,261
Торговый портфель	13,026	(1,302)	1,302	(1,302)	1,302
Корпоративные еврооблигации	172	(17)	17	(17)	17
Государственные внутренние облигации	150	(15)	15	(15)	15
Внутренние корпоративные облигации	1,873	(187)	187	(187)	187
Внутренние муниципальные облигации	880	(88)	88	(88)	88
Векселя	9,951	(995)	995	(995)	995
Портфель инвестиций, имеющих в наличии для продажи					
Итого	39,594	-	-	(3,959)	3,959
Государственные еврооблигации	12,842	-	-	(1,284)	1,284
Государственные внутренние облигации	21,590	-	-	(2,159)	2,159
Внутренние корпоративные облигации	5,162	-	-	(516)	516
31 декабря 2010 года					
Итого	46,347	(1,237)	1,237	(4,637)	4,637
Торговый портфель	12,377	(1,237)	1,237	(1,237)	1,237
Государственные внутренние облигации	83	(8)	8	(8)	8
Внутренние корпоративные облигации	2,609	(260)	260	(260)	260
Внутренние муниципальные облигации	1,220	(122)	122	(122)	122
Иностранные корпоративные облигации	638	(64)	64	(64)	64
Векселя Казначейства США	217	(22)	22	(22)	22
Векселя	7,610	(761)	761	(761)	761
Портфель инвестиций, имеющих в наличии для продажи					
Итого	33,997	-	-	(3,400)	3,400
Государственные еврооблигации	12,069	-	-	(1,207)	1,207
Государственные внутренние облигации	21,831	-	-	(2,183)	2,183
Внутренние корпоративные облигации	97	-	-	(10)	10

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют обязательным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	51,180	2,980	1,500	-	1,181	56,841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,410	3,464	61	-	6,114	21,049
Средства в банках	10,633	14,626	15,317	-	1,724	42,300
Ссуды, предоставленные клиентам	383,956	149,581	7,572	-	1,673	542,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28,032	12,842	1	-	-	40,875
Прочие финансовые активы	1,142	175	3	-	1	1,321
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	486,353	183,668	24,454	-	10,693	705,168
Основные средства	24,230	-	-	-	445	24,675
Требования по текущему налогу на прибыль	1,036	-	-	-	11	1,047
Отложенные налоговые активы	4,325	-	-	-	152	4,477
Прочие нефинансовые активы	9,519	67	207	147	204	10,144
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39,110	67	207	147	812	40,343
ИТОГО АКТИВЫ	525,463	183,735	24,661	147	11,505	745,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка РФ	12,007	-	-	-	-	12,007
Средства банков	94,030	62,626	4,026	35	1	160,718
Средства клиентов	225,831	106,318	23,811	1,563	1,881	359,404
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	85	515	762	-	6,266	7,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	57,916	4,116	85	-	200	62,317
Субординированный заем	8,858	16,845	2,085	-	-	27,788
Прочие финансовые обязательства	3,510	85	2,647	-	-	6,242
Прочие резервы	342	-	-	-	-	342
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	402,579	190,505	33,416	1,598	8,348	636,446
Обязательства по текущему налогу на прибыль	154	-	-	-	-	154
Отложенные налоговые обязательства	2,487	-	-	-	-	2,487
Прочие нефинансовые обязательства	1,365	40	38	-	340	1,783
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,006	40	38	-	340	4,424
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	406,585	190,545	33,454	1,598	8,688	640,870
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	118,878	(6,810)	(8,793)	(1,451)	2,817	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драгоценны е металлы	Прочая валюта	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	12,781	25,428	5,767	1,533	784	46,293
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(27,398)	(12,682)	(6,106)	(8)	(99)	(46,293)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(14,617)	12,746	(339)	1,525	685	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	104,261	5,936	(9,132)	74	3,502	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	32,351	1,437	910	-	899	35,597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,394	670	-	20	613	12,697
Средства в банках	11,284	42,826	9,120	-	1,105	64,335
Ссуды, предоставленные клиентам	189,799	71,852	8,161	-	3,449	273,261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,259	12,070	1	-	-	34,330
Прочие финансовые активы	515	54	37	-	183	789
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	267,602	128,909	18,229	20	6,249	421,009
Основные средства	19,034	-	-	-	470	19,504
Требования по текущему налогу на прибыль	890	-	-	-	43	933
Отложенные налоговые активы	4,104	-	-	-	-	4,104
Прочие нефинансовые активы	8,195	85	92	633	68	9,073
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	32,223	85	92	633	581	33,614
ИТОГО АКТИВЫ	299,825	128,994	18,321	653	6,830	454,623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	13,404	11,215	2,519	35	305	27,478
Средства клиентов	154,691	109,973	20,948	814	2,089	288,515
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	329	-	-	-	351
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,149	1,285	60	-	342	26,836
Субординированный заем	4,667	15,945	-	-	-	20,612
Прочие финансовые обязательства	1,610	9	664	-	152	2,435
Прочие резервы	24	19	32	-	67	142
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	199,567	138,775	24,223	849	2,955	366,369
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4	-	-	-	56	60
Отложенные налоговые обязательства	1,934	-	-	-	12	1,946
Прочие нефинансовые обязательства	1,086	71	164	-	368	1,689
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,024	71	164	-	436	3,695
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	202,591	138,846	24,387	849	3,391	370,064
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	97,234	(9,852)	(6,066)	(196)	3,439	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Драгоценны е металлы	Прочая валюта	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	3,143	13,846	4,132	669	1,359	23,149
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(12,799)	(8,538)	(445)	(336)	(1,031)	(23,149)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(9,656)	5,308	3,687	333	328	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	87,578	(4,544)	(2,379)	137	3,767	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Долл. США – влияние млн. руб.		Евро – влияние млн. руб.	
	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год
Прибыль до налогообложения	594	(454)	(913)	(238)
Прочие статьи собственного капитала	-	-	-	-

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Группой в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Группы и кредитным комитетом. Группа принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Группой, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, синдицированных кредитов, осуществление документарных операций и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии с принципом разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Группе Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Группы, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Группы. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Группы и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- комплексный анализ кредитного риска;
- утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- контроль распределения активов по срокам востребования;
- контроль за лимитами и принятием решений;
- планируемый спрэд между денежными поступлениями и оттоками, план-факт анализ;
- анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитного риска – комплексный анализ уровня риска контрагента;
- Кредитный комитет – принятие решений (в рамках местных полномочий) по Кредитной заявке на основе информации, подготовленной Коммерческим блоком, и оценки кредитных рисков, подготовленной группой по кредитному риску;
- Ответственное подразделение Головного офиса (Париж) – анализ второго уровня риска контрагента и принятие решения по кредитной заявке, выходящего за рамки местных полномочий.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- сбор основных документов;
- оценку надежности и полноты документов;
- комплексный анализ всех возможных рисков;
- решение о принятии кредитного риска;
- контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	36,257	-	36,257	-	36,257
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,049	-	21,049	-	21,049
Средства в банках	42,300	-	42,300	604	41,696
Ссуды, предоставленные клиентам	542,782	869	541,913	349,156	192,757
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	39,594	-	39,594	-	39,594
Прочие финансовые активы	1,321	-	1,321	-	1,321
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	104,905	-	104,905	10,246	94,659
Гарантии и аккредитивы	34,205	1,265	32,940	1,188	31,752

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	22,039	-	22,039	-	22,039
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,697	-	12,697	-	12,697
Средства в банках	64,335	-	64,335	722	63,613
Ссуды, предоставленные клиентам	273,261	834	272,427	167,642	104,785
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,997	-	33,997	-	33,997
Прочие финансовые активы	789	-	789	-	789
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	56,746	-	56,746	10,246	46,500
Гарантии и аккредитивы	21,763	1,004	20,759	1,449	19,310

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов (за исключением ссуд, предоставленных клиентам) Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	13,314	5,041	2,694	21,049
Средства в банках	128	5,024	20,438	7,171	2,473	7,066	42,300
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	27,505	2,095	9,994	39,594

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	217	50	71	7,962	2,494	1,903	12,697
Средства в банках	-	38,806	8,217	5,267	7,037	5,008	64,335
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	33,900	-	97	33,997

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. остатки денежных средств в Центральном и Национальном банках составляли 36,257 млн. руб. и 22,039 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. кредитный рейтинг Беларуси по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню B- и B+, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 169,421 млн. руб. и 304,802 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 106,891 млн. руб. и 109,547 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды, предоставленные физическим и юридическим лицам, на общую сумму 10,933 млн. руб. Данная сумма включает:

- ссуды физическим лицам в размере 9,598 млн. руб. (из которых ссуды на сумму 9,354 млн. руб. просрочены менее чем на 31 день, и ссуды на сумму 244 млн. руб. просрочены более чем на 31 день); и
- ссуды юридическим лицам в размере 1,335 млн. руб. (из которых ссуды на сумму 1,105 млн. руб. просрочены менее чем на 31 день, и ссуды на сумму 230 млн. руб. просрочены более чем на 31 день).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам, на общую сумму 2,946 млн. руб. Данные ссуды просрочены менее чем на 31 день.

Официальная методология определения кредитного рейтинга, выпущенная Центральным банком Российской Федерации, определяет пять групп риска для кредитного портфеля с понижением качества кредита от 1^{ой} к 5^{ой}. В таблице ниже указана детальная информация по кредитному рейтингу ссуд юридическим лицам, определенных как не просроченные и не обесцененные в соответствии с методологией создания резервов по ссудам, применяемой Группой по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно.

Группа риска	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
1	111,958	64,174
2	37,100	32,295
3	16,855	9,884
4 и 5	3,508	538
Итого	169,421	106,891

В отношении ссуд физическим лицам, руководство Группы для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
<i>Ссуды, предоставленные клиентам</i>		
-ссуды, предоставленные юридическим лицам	13,587	9,427
-ссуды, предоставленные физическим лицам	3,776	3,885
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17,363	13,312

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Группой, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	54,032	2,581	228	-	56,841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,124	1,284	6,641	-	21,049
Средства в банках	13,487	223	27,281	1,309	42,300
Ссуды, предоставленные клиентам	523,514	11,427	3,865	3,976	542,782
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,874	-	1	-	40,875
Прочие финансовые активы	1,319	2	-	-	1,321
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	646,350	15,517	38,016	5,285	705,168
Основные средства	24,260	415	-	-	24,675
Требования по текущему налогу на прибыль	1,047	-	-	-	1,047
Отложенные налоговые активы	4,477	-	-	-	4,477
Прочие нефинансовые активы	9,864	85	195	-	10,144
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39,648	500	195	-	40,343
ИТОГО АКТИВЫ	685,998	16,017	38,211	5,285	745,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального банка Российской Федерации	12,007	-	-	-	12,007
Средства банков	32,791	6	125,352	2,569	160,718
Средства клиентов	289,153	8,137	4,292	57,822	359,404
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	158	7,470	-	7,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	59,492	200	2,625	-	62,317
Субординированный заем	-	-	27,788	-	27,788
Прочие финансовые обязательства	3,816	-	2,425	-	6,241
Прочие резервы	342	-	-	-	342
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	397,601	8,501	169,952	60,391	636,445
Отложенные налоговые обязательства	2,487	-	-	-	2,487
Обязательства по текущему налогу на прибыль	165	(11)	-	-	154
Прочие нефинансовые обязательства	1,437	13	334	-	1,784
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,089	2	334	-	4,425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	401,690	8,503	170,286	60,391	640,870
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	284,308	7,514	(132,075)	(55,106)	

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	34,494	947	156	-	35,597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,356	829	512	-	12,697
Средства в банках	14,821	310	48,144	1,060	64,335
Ссуды, предоставленные клиентам	252,729	19,523	391	618	273,261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,329	-	1	-	34,330
Прочие финансовые активы	605	1	183	-	789
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	348,334	21,610	49,387	1,678	421,009
Основные средства	19,034	470	-	-	19,504
Требования по текущему налогу на прибыль	890	43	-	-	933
Отложенные налоговые активы	4,104	-	-	-	4,104
Прочие нефинансовые активы	8,986	87	-	-	9,073
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33,014	600	-	-	33,614
ИТОГО АКТИВЫ	381,348	22,210	49,387	1,678	454,623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	12,102	320	12,789	2,267	27,478
Средства клиентов	218,175	7,149	1,141	62,050	288,515
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	351	-	351
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,612	342	882	-	26,836
Субординированный заем	-	-	20,612	-	20,612
Прочие финансовые обязательства	1,640	149	646	-	2,435
Прочие резервы	21	84	37	-	142
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	257,550	8,044	36,458	64,317	366,369
Отложенные налоговые обязательства	1,934	12	-	-	1,946
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4	56	-	-	60
Прочие нефинансовые обязательства	1,306	28	355	-	1,689
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,244	96	355	-	3,695
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	260,794	8,140	36,813	64,317	370,064
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	120,554	14,070	12,574	(62,639)	