
Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»

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

31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	18
5	Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу.....	19
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
7	Торговые ценные бумаги.....	22
8	Средства в других банках.....	24
9	Кредиты и авансы клиентам.....	24
10	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу.....	32
11	Основные средства и нематериальные активы.....	38
12	Инвестиционная собственность.....	40
13	Прочие финансовые активы.....	41
14	Прочие активы.....	41
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	42
16	Средства других банков.....	42
17	Средства клиентов.....	42
18	Прочие заемные средства.....	43
19	Прочие финансовые обязательства.....	44
20	Прочие обязательства.....	44
21	Уставный капитал.....	44
22	Процентные доходы и расходы.....	45
23	Комиссионные доходы и расходы.....	46
24	Прочие операционные доходы.....	46
25	Административные и прочие операционные расходы.....	47
26	Налог на прибыль.....	47
27	Дивиденды.....	49
28	Управление финансовыми рисками.....	50
29	Управление капиталом.....	59
30	Условные обязательства.....	60
31	Производные финансовые инструменты.....	63
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	63
33	Операции со связанными сторонами.....	67
34	События после окончания отчетного периода.....	69

Заклучение независимых аудиторов

Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних обществ (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и пояснений, содержащих краткое изложение основных положений учетной политики и прочую уточняющую информацию.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 14 июня 2011 года выразил безоговорочно положительное мнение.

ЗАО «КПМГ»
9 июня 2012 года

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 785 826	3 538 409
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		267 706	151 773
Торговые ценные бумаги	7	4 093 439	4 759 936
Средства в других банках	8	1 359 806	2 535 165
Кредиты и авансы клиентам	9	15 927 653	12 432 607
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	1 167 491	930 416
Основные средства	11	3 226 914	3 201 137
Нематериальные активы	11	19 427	34 832
Инвестиционная собственность	12	22 280	17 209
Прочие финансовые активы	13	103 187	129 337
Прочие активы	14	1 028 383	549 408
Отложенный налоговый актив	26	22 940	-
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	182 809	208 574
ИТОГО АКТИВОВ		30 207 861	28 488 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	222 882	151 806
Средства клиентов	17	22 946 383	21 963 754
Выпущенные векселя		32 369	28 155
Прочие заемные средства	18	272 000	306 909
Прочие финансовые обязательства	19	52 994	46 932
Текущие обязательства по налогу на прибыль		11 136	10 092
Отложенное налоговое обязательство	26	350 624	344 061
Прочие обязательства	20	275 192	164 202
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		24 163 580	23 015 911
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий	11	1 932 762	1 891 524
Нераспределенная прибыль		1 774 770	1 244 619
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 044 281	5 472 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		30 207 861	28 488 803

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 9 июня 2012 года.

М.И. Братишкин
Генеральный директор

В.В. Клепикова
Главный бухгалтер

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	22	2 778 452	2 795 386
Процентные расходы	22	(1 136 077)	(1 353 682)
Чистые процентные доходы		1 642 375	1 441 704
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(49 990)	(190 762)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	88 771	(35 484)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 681 156	1 215 458
Комиссионные доходы	23	831 792	706 998
Комиссионные расходы	23	(71 981)	(66 957)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(157 790)	193 070
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33 899	37 294
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		31 125	49 156
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		13 138	(14 489)
Резерв по обязательствам кредитного характера	19,30	(4 496)	(16 051)
Прочие операционные доходы	24	68 598	126 797
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 689 357)	(1 381 949)
Прибыль до налогообложения		736 084	849 327
Расходы по налогу на прибыль	26	(149 095)	(155 433)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		586 989	693 894
Прочий совокупный доход:			
Переоценка основных средств	11	51 548	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	26	(10 310)	-
Прочий совокупный доход за год		41 238	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		628 227	693 894

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2010 года		2 336 749	1 891 524	583 395	4 811 668
Прибыль за год		-	-	693 894	693 894
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год		-	-	693 894	693 894
Дивиденды объявленные					
- Обыкновенные акции	27	-	-	(32 224)	(32 224)
- Привилегированные акции	27	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2010 года		2 336 749	1 891 524	1 244 619	5 472 892
Прибыль за год		-	-	586 989	586 989
Прочий совокупный доход					
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в сумме 10 310 тысяч рублей		-	41 238	-	41 238
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год		-	41 238	586 989	628 227
Дивиденды объявленные					
- Обыкновенные акции	27	-	-	(56 392)	(56 392)
- Привилегированные акции	27	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2011 года		2 336 749	1 932 762	1 774 770	6 044 281

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 870 782	2 910 143
Проценты уплаченные		(1 137 741)	(1 362 838)
Комиссии полученные		831 792	706 998
Комиссии уплаченные		(71 981)	(66 957)
Расходы понесенные по операциям с торговыми ценными бумагами		(66 929)	(7 714)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		33 761	36 947
Доходы, полученные от реализации залогового имущества		16 718	39 128
Прочие полученные операционные доходы		52 233	88 470
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 031 989)	(795 631)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(436 262)	(416 211)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		1 060 384	1 132 335
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(115 933)	(19 538)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		581 800	(1 896 051)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		1 203 328	(233 128)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3 735 066)	(2 302 937)
Чистый прирост дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(200 378)	(361 187)
Чистое снижение по прочим финансовым активам		30 505	44 099
Чистый прирост по прочим активам		(392 627)	(75 781)
Чистое снижение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		117 311	237 301
Чистое снижение/(прирост) по средствам других банков		73 433	(157 491)
Чистый прирост по средствам клиентов		1 042 894	4 508 226
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		4 155	(15 441)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		2 134	152
Чистый прирост по прочим обязательствам		83 145	9 349
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль			
		(244 915)	869 908
Налог на прибыль уплаченный		(174 738)	(187 663)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(419 653)	682 245
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(104 155)	(33 614)
Выручка от реализации основных средств		249	1 726
Приобретение нематериальных активов	11	(11 072)	(18 637)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(114 978)	(50 525)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение прочих заемных средств		(33 700)	(153 144)
Дивиденды уплаченные	27	(56 838)	(32 670)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
		(90 538)	(185 814)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(127 414)	(7 074)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов			
		(752 583)	438 832
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 538 409	3 099 577
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	6	2 785 826	3 538 409

Примечания на страницах с 5 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» («Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 16 сентября 2002 года (16 сентября 2002 года - дата перерегистрации лицензии в связи с изменением краткого наименования Банка с АКБ «ЧЕЛИНДБАНК» на ОАО «ЧЕЛИНДБАНК», первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2011 года Банк имеет 29 (2010 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе. Кроме того, у Банка имеется 1 представительство (2010: 1) в Москве.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку земли, зданий, торговых ценных бумаг и инвестиционной собственности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты «овернайт в других банках». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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

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

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

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода.

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

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Драгоценные металлы. Золото и другие драгоценные металлы отражаются по рыночной стоимости (по результатам торгов на Лондонской бирже металлов) по состоянию на отчетную дату. Нереализованные изменения балансовой стоимости драгоценных металлов и реализованные доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	5-7

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-7 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива, с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Обыкновенные акции. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 34. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

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

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

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

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, на 1 января 2012 года составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Детальный анализ представлен в Примечании 9.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечании 11.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае, если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль – отложенный налог: восстановление базисных активов». Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность». Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	1 790 323	1 798 229
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	435 849	194 268
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	260 054	1 257 470
- других стран	299 600	288 442
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 785 826	3 538 409

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Центральный банк Российской Федерации	435 849	194 268
- 20 крупнейших российских банков*	193 900	1 209 249
- прочие российские банки и финансовые институты	66 154	48 221
- банки стран ОЭСР	299 600	288 442
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	995 503	1 740 180

*в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 830 350	2 032 551
Корпоративные облигации	1 992 808	2 532 780
Муниципальные облигации	263 450	187 443
Итого долговых ценных бумаг	4 086 608	4 752 774
Корпоративные акции	6 831	7 162
Итого торговых ценных бумаг	4 093 439	4 759 936

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2011 года ОФЗ имеют сроки погашения с января 2012 года по февраль 2036 года (2010 год: с января 2011 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,0% до 12,0% годовых (2010 год: от 4,6 % до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 4,0% до 8,4% годовых (2010 год: от 2,0% до 8,0% годовых) в зависимости от выпуска.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США и ЕВРО, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США и ЕВРО). На 31 декабря 2011 года данные облигации имеют срок погашения с января 2012 года по октябрь 2018 года (2010 год: с января 2011 года по октябрь 2018 года), купонный доход от 5,4% до 19,0% годовых (2010 год: от 7,0% до 19,0%) и доходность к погашению от 6,5% до 10,7% годовых (2010 год: от 3,1% до 14,8%) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Москвы в лице Комитета государственных заимствований города Москвы и Министерства финансов Красноярского края. На 31 декабря 2011 года муниципальные облигации имеют сроки погашения с июня 2012 года по ноябрь 2012 года (2010 год: с октября 2011 года по октябрь 2012 года), купонный доход от 8,0% до 10,6% годовых (2010 год: от 7,7% до 11,1%) и доходность к погашению от 6,2% до 6,9% годовых (2010 год: от 6,2% до 6,9%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Все долговые торговые ценные бумаги являются текущими и необесцененными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от В+ до BBB	1 830 350	263 450	1 713 511	3 807 311
- с рейтингом В	-	-	95 545	95 545
- не имеющие рейтинга	-	-	183 752	183 752
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 830 350	263 450	1 992 808	4 086 608

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от В+ до BBB	2 032 551	187 443	2 099 406	4 319 400
- с рейтингом В	-	-	204 831	204 831
- не имеющие рейтинга	-	-	228 543	228 543
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 032 551	187 443	2 532 780	4 752 774

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

8 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в Банке России	350 038	1 000 000
- в банках стран ОЭСР	554 786	535 443
- 35 крупнейших российских банков*	202 650	850 219
- в других российских банках	252 332	149 503
Итого средств в других банках	1 359 806	2 535 165

*35 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 28.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты	9 455 701	7 595 985
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	6 233 450	5 128 043
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 212 775	1 220 375
Ипотечные кредиты физическим лицам	715 679	518 051
Кредиты государственным и муниципальным организациям	246 064	2 142
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	17 863 669	14 464 596
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 936 016)	(2 031 989)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 927 653	12 432 607

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 200 641	564 895	223 989	42 182	282	2 031 989
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	272 830	(174 243)	(35 338)	(15 291)	2 032	49 990
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(94 406)	(44 165)	(7 392)	-	-	(145 963)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 379 065	346 487	181 259	26 891	2 314	1 936 016

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	1 389 516	405 133	277 168	22 311	2 944	2 097 072
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(3 555)	203 960	(30 896)	23 915	(2 662)	190 762
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(185 320)	(44 198)	(22 283)	(4 044)	-	(255 845)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	1 200 641	564 895	223 989	42 182	282	2 031 989

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 949 130	38,5	5 646 094	39,0
Торговля	3 307 368	18,3	2 623 517	18,1
Производство	2 198 042	12,2	1 503 097	10,4
Индивидуальные предприниматели	1 212 775	6,7	1 220 375	8,4
Металлургия	1 476 472	8,2	914 549	6,3
Недвижимость	824 702	4,6	846 316	5,9
Сельское хозяйство	732 114	4,1	665 499	4,6
Прочее	1 163 066	7,4	1 045 149	7,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	17 863 669	100,0	14 464 596	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы был 1 заемщик (2010 год: 2 заемщика) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 339 800 тысяч рублей (2010 год: 1 813 381 тысяч рублей), или 7% кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2010 год: 13%). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	7 503 744	929 152	246 064	8 678 960
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	184 488	54 506	-	238 994
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	7 688 232	983 658	246 064	8 917 954
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	910 806	56 083	-	966 889
- с задержкой платежа менее 30 дней	8 234	2 252		10 486
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	119 619	12 185	-	131 804
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	69 937	6 116	-	76 053
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	82 903	5 290	-	88 193
- с задержкой платежа свыше 360 дней	575 970	147 191	-	723 161
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	1 767 469	229 117	-	1 996 586
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	9 455 701	1 212 775	246 064	10 914 540
За вычетом резерва под обесценение	(1 379 065)	(181 259)	(2 314)	(1 562 638)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 076 636	1 031 516	243 750	9 351 902

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных юридическим лицам индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Стандартные	5 776 411	874 745	2 142	6 653 298
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	203 430	135 079	-	338 509
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	5 979 841	1 009 824	2 142	6 991 807
<i>Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения</i>				
- без просрочки платежа	893 057	36 731	-	929 788
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 447	1 500		8 947
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	46 001	772	-	46 773
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	30 317	8 600	-	38 917
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	257 537	18 979	-	276 516
- с задержкой платежа свыше 360 дней	381 785	143 969	-	525 754
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	1 616 144	210 551	-	1 826 695
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	7 595 985	1 220 375	2 142	8 818 502
За вычетом резерва под обесценение	(1 200 641)	(223 989)	(282)	(1 424 912)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6 395 344	996 386	1 860	7 393 590

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на совокупной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Стандартными, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов на основе обоснованного суждения специалистов в отношении финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов.

К кредитам, за которыми ведется наблюдение, относятся кредиты с повышенным кредитным риском, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Во многих случаях Группа определяет размер резерва по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым были выявлены признаки обесценения, на основе дисконтирования будущих денежных потоков, которые могут быть получены вследствие реализации обеспечения. Обеспечение по 85% обесцененных кредитов и авансов представлено объектами недвижимости. Для определения возможной цены реализации данного обеспечения (принимая во внимание издержки при реализации) Группа использует 10–20% дисконта к справедливой стоимости объектов недвижимости. Используемая при определении резерва под обесценение задержка при получении поступлений от реализации данного обеспечения составляет 12 – 36 месяцев. Группа не учитывает другие виды обеспечения при определении резерва.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 93 519 тысяч рублей ниже/выше (2010 год: 73 936 тысяч рублей).

Суммы, отраженные как просроченные, оцененные на коллективной основе и обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
	Кредиты и авансы, за вычетом резерва под обесценение	Кредиты и авансы, за вычетом резерва под обесценение
Торгуемые ценные бумаги	111 460	118 022
Денежные средства	29 921	19 539
Недвижимость	3 569 541	3 624 182
Транспортные средства	654 811	527 005
Прочее обеспечение	1 201 128	952 309
Без обеспечения	3 785 041	2 152 533
Итого	9 351 902	7 393 590

Обесцененные или просроченные кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Обесцененные или просроченные кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с балансовой стоимостью 684 858 тысяч рублей (2010 год: 571 891 тысяч рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 599 258 тысяч рублей (2010 год: 525 853 тысяч рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг и остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с балансовой стоимостью 141 381 тысяч рублей (2010 год: 137 561 тысяч рублей), составляет 141 381 тысяч рублей (2010 год: 137 561 тысяч рублей).

Справедливая стоимость обеспечения остальных обеспеченных необесцененных и непросроченных кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с балансовой стоимостью 4 826 222 тысяч рублей (2010 год: 4 577 643 тысяч рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанных активов составляет 180 427 тысяч рублей (2010 год: 208 574 тысяч рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 177 777 тысяч рублей (2010 год: 196 775 тысяч рублей) и прочие активы стоимостью 2 650 тысяч рублей (2010 год: 11 799 тысяч рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	5 760 757	655 916	6 416 673
- с задержкой платежа менее 30 дней	109 935	16 556	126 491
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	22 341	11 881	34 222
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	20 385	707	21 092
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 310	6 631	24 941
- с задержкой платежа свыше 360 дней	301 722	23 988	325 710
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	6 233 450	715 679	6 949 129
За вычетом резерва под обесценение	(346 487)	(26 891)	(373 378)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	5 886 963	688 788	6 575 751

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	4 463 844	468 273	4 932 117
- с задержкой платежа менее 30 дней	75 965	21 869	97 834
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	37 265	8 621	45 886
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	29 798	3 083	32 881
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	48 467	8 840	57 307
- с задержкой платежа свыше 360 дней	472 704	7 365	480 069
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	5 128 043	518 051	5 646 094
За вычетом резерва под обесценение	(564 895)	(42 182)	(607 077)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	4 563 148	475 869	5 039 017

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD). Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При определении размера резерва под обесценения кредитов, выданных физическим лицам, руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 28,4% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 2,35% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов выданных физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 65 758 тысяч рублей меньше/больше (2010 год: 50 390 тысяч рублей).

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения на дату выдачи кредита превышает сумму кредита как минимум на 15% для ипотечных кредитов и для кредитов на покупку автомобилей.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанных активов составляет 2 382 тысяч рублей (2010 год: 0 тысяч рублей), указанные активы включают только объекты недвижимости. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2011 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 433 103	148 795	2 581 898
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(1 243 934)	(33 548)	(1 277 482)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 189 169	115 247	1 304 416
За вычетом резерва под обесценение	(132 395)	(4 530)	(136 925)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 056 774	110 717	1 167 491

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2010 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 759 182	174 440	1 933 622
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(712 939)	(64 571)	(777 510)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 046 243	109 869	1 156 112
За вычетом резерва под обесценение	(216 011)	(9 685)	(225 696)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	830 232	100 184	930 416

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2011 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	216 011	9 685	225 696
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	(83 616)	(5 155)	(88 771)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	132 395	4 530	136 925

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2010 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	184 564	5 648	190 212
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	31 447	4 037	35 484
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	216 011	9 685	225 696

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 001 031	1 580 867	2 581 898
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(337 384)	(940 098)	(1 277 482)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	663 647	640 769	1 304 416

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	765 039	1 168 583	1 933 622
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(174 294)	(603 216)	(777 510)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	590 745	565 367	1 156 112

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	1 085 748	112 744	1 198 492
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	15 525	934	16 459
Итого необесцененной	1 101 273	113 678	1 214 951
Обесцененная	87 896	1 569	89 465
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 189 169	115 247	1 304 416
За вычетом резерва под обесценение	(132 395)	(4 530)	(136 925)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 056 774	110 717	1 167 491

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	842 050	102 706	944 756
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	48 667	5 918	54 585
Итого необесцененной	890 717	108 624	999 341
Обесцененная	155 526	1 245	156 771
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 046 243	109 869	1 156 112
За вычетом резерва под обесценение	(216 011)	(9 685)	(225 696)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	830 232	100 184	930 416

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Стандартной признается дебиторская задолженность по финансовому лизингу, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также отсутствуют факторы, ведущие к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. Анализ кредитного качества производится для стандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на основе обоснованного суждения специалистов в отношении оценки финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

К *нестандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу*, за которой ведется наблюдение, относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с повышенным кредитным риском, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, либо задолженность не превышала 30 дней. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как обесцененные представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Группа оценивает размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу, на основании анализа будущих потоков денежных средств по дебиторской задолженности по финансовому лизингу с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченной задолженности и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичной дебиторской задолженности по финансовому лизингу без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 11 675 тысяч рублей ниже/выше (2010 год: 9 304 тысячи рублей).

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	71 124	25 009	96 133
- транспортными средствами и оборудованием	985 650	85 708	1 071 358
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 056 774	110 717	1 167 491

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	263 437	16 422	279 859
- транспортными средствами и оборудованием	566 795	83 762	650 557
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	830 232	100 184	930 416

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 14 436 тысяч рублей (2010 год: 661 тысяч рублей) имеет обеспечение справедливой стоимостью 14 436 тысяч рублей (2010 год: 661 тысяч рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Справедливая стоимость обеспечения необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 1 153 055 тысяч рублей (2010 год: 929 755 тысяч рублей) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость на 1 января 2010 года		3 076 114	99 982	428 684	3 604 780	74 534	3 679 314
Накопленная амортизация		-	-	(324 830)	(324 830)	(49 107)	(373 937)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		3 076 114	99 982	103 854	3 279 950	25 427	3 305 377
Поступления		1 121	19 391	38 194	58 706	18 637	77 343
Выбытия		-	(4 314)	(601)	(4 915)	-	(4 915)
Амортизационные отчисления	25	(81 994)	-	(50 610)	(132 604)	(9 232)	(141 836)
Стоимость на 31 декабря 2010 года		3 077 235	115 059	441 711	3 634 005	93 171	3 727 176
Накопленная амортизация		(81 994)	-	(350 874)	(432 868)	(58 339)	(491 207)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		2 995 241	115 059	90 837	3 201 137	34 832	3 235 969
Поступления		25 860	39 303	38 992	104 155	11 072	115 227
Переводы из незавершенного строительства		15 373	(15 373)	-	-	-	-
Выбытия		-	(1 041)	(93)	(1 134)	-	(1 134)
Перевод из инвестиционной собственности	12	16 676	-	-	16 676	-	16 676
Перевод в инвестиционную собственность	12	(23 667)	-	-	(23 667)	-	(23 667)
Амортизационные отчисления	25	(82 544)	-	(39 257)	(121 801)	(26 477)	(148 278)
Переоценка имущества		51 548	-	-	51 548	-	51 548
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		2 998 487	137 948	90 479	3 226 914	19 427	3 246 341
Стоимость на 31 декабря 2011 года		2 998 487	137 948	468 588	3 605 023	104 242	3 709 265
Накопленная амортизация		-	-	(378 109)	(378 109)	(84 815)	(462 924)

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена 31 декабря 2011 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры». Сотрудники группы обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе комбинации метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о предложениях о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов. В соответствии с методом капитализации доходов рыночная стоимость определялась путем капитализации денежного потока базового года. Ставка капитализации определяется методом кумулятивного построения, при котором в качестве базы берется безрисковая ставка и к ней последовательно прибавляются премия за риск инвестирования, премия за низкую ликвидность, премия за инвестиционный менеджмент, норма возврата капитала. В рамках данной оценки ставка была принята на уровне 11%.

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость земли и зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года была бы на 89 955 тысяч рублей выше/ниже (2010 год: 89 857 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 2 415 953 тысяч рублей (2010 год: 2 364 405 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа отразила отложенное налоговое обязательство в сумме 10 310 тысяч рублей, относящееся к сумме переоценки. В случае, если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 725 940 тысяч рублей (2010: 729 552 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 307 831 тысячи рублей (2010 год: 277 352 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 35 716 тысяч рублей (2010 год: 35 065 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		17 209	17 739
Перевод в категорию зданий, занимаемых собственником	11	(16 676)	-
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	11	23 667	-
Убытки от переоценки по справедливой стоимости		(1 920)	(530)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		22 280	17 209

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения ее рыночной стоимости.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности также была проведена 31 декабря 2011 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры».

Прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционному имуществу, в течение 2011 года, составили 978 тысяч рублей (2010 год: 275 тысяч рублей).

Справедливая стоимость была рассчитана на основе метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов, описанных в Примечании 11. Ключевые предположения использованные при оценке инвестиционной собственности совпадают с теми, которые использовались при оценке объектов основных средств.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2011 года была бы на 668 тысяч рублей выше/ниже (2010 год: 516 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	1 712	1 165
Итого платежей к получению по операционной аренде	1 712	1 165

Общая сумма платежей полученных Группой по операционной аренде, признанных как доход в 2011 году, составила 1 167 тысяч рублей (2010 год: 489 тысяч рублей).

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Страховые вклады	61 977	58 668
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	27 397	13 811
Расчеты по конверсионным операциям	10 574	48 667
Прочая дебиторская задолженность	3 239	8 191
Итого прочих финансовых активов	103 187	129 337

Страховые вклады представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 32.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	387 011	218 533
Оборудование для передачи в лизинг	271 352	28 244
Драгоценные металлы	230 378	199 712
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	78 433	39 203
Расчеты с поставщиками	29 876	41 924
Бланки пластиковых карт	5 905	5 785
Прочее	25 428	16 007
Итого прочих активов	1 028 383	549 408

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Нежилые помещения	122 363	78 898
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	63 298	117 595
Земельные участки	37 060	282
Производственное оборудование	14 182	10 672
Автотранспорт	1 182	1 127
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	238 085	208 574
За вычетом резерва под обесценение	(55 276)	-
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	182 809	208 574

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредит, полученный от РОСБР	92 624	18 164
Кредиты, полученные от других банков	64 817	-
Кредит, полученный от ОАО «УРАЛПРОМБАНК»	32 215	30 477
Корреспондентские счета ОАО «УРАЛПРОМБАНК»	10 686	101 378
Корреспондентские счета других банков	22 540	1 787
Итого средств других банков	222 882	151 806

Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	40 043	61 045
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 874 300	5 148 388
- Срочные депозиты	982 871	601 882
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 020 008	2 581 971
- Срочные вклады	14 020 780	12 951 550
- Срочные вклады по программе АСВ	8 381	618 918
Итого средств клиентов	22 946 383	21 963 754

17 Средства клиентов (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы не было клиентов с остатком свыше 10% собственных средств. (2010 год: у Группы был клиент с остатком свыше 10% собственных средств; совокупный остаток средств этого клиента составил 640 768 тысяч рублей или 12% от величины собственных средств Группы). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

В декабре 2010 года ЧЕЛИНДБАНК был выбран государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в качестве банка-агента по выплате страхового возмещения вкладчикам банка «Монетный Дом». За период с 28 декабря 2010 года по 31 декабря 2011 года ЧЕЛИНДБАНК осуществил выплаты в размере 997 024 тысячи рублей. Согласно Агентскому договору ЧЕЛИНДБАНК должен завершить страховые выплаты до 19 июня 2012 года.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 049 169	74,3	16 152 439	73,5
Торговля	1 600 503	7,0	1 333 524	6,1
Строительство	1 068 990	4,7	1 232 540	5,6
Производство	994 477	4,3	1 220 759	5,6
Услуги	780 235	3,4	799 422	3,6
Металлургия	381 538	1,7	101 315	0,5
Транспорт	348 876	1,5	294 074	1,3
Прочее	722 595	3,1	829 681	3,8
Итого средств клиентов	22 946 383	100,0	21 963 754	100,0

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Срочные заемные средства от ЕБРР	155 100	306 909
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	116 900	-
Итого прочих заемных средств	272 000	306 909

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) для финансирования кредитных операций с малыми и средними предприятиями, а также ипотечных кредитных операций с физическими лицами. Данная кредитная линия состоит из пяти траншей (2010 год: шесть траншей).

Все транши выражены в российских рублях и имеют балансовую стоимость 155 100 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года, срок погашения с 19 января 2012 года до 16 июля 2015 года и плавающую процентную ставку от MosPrime плюс 3,75% до MosPrime плюс 4,25%.

Группа обязана соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения средств от ЕБРР. Детальный анализ представлен в Примечании 30.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 28.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера		36 322	31 826
Расчеты по программе страхования вкладов		16 672	14 561
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	31	-	30
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		-	515
Итого прочих финансовых обязательств		52 994	46 932

Ниже представлено изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	31 826	15 775
Создание резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	4 496	16 051
Резерв под обязательствам кредитного характера на 31 декабря	36 322	31 826

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 32.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Авансы от лизингополучателей	141 002	33 837
Наращенные расходы по заработной плате персоналу	47 560	47 403
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	38 916	42 256
Отложенные доходы и обязательства перед платежными системами	11 019	16 497
Резервы на выплату годового вознаграждения	11 225	10 194
Прочее	25 470	14 015
Итого прочих обязательств	275 192	164 202

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
На 31 декабря 2010 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2011 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

21 Уставный капитал (продолжение)

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2010 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2010 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 077 672	2 072 406
Долговые торговые ценные бумаги	402 145	358 891
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	237 855	285 200
Краткосрочные депозиты в других банках	55 059	67 977
Корреспондентские счета в других банках	5 721	10 912
Итого процентных доходов	2 778 452	2 795 386
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 086 936	1 257 748
Прочие заемные средства	18 592	34 335
Срочные депозиты юридических лиц	17 746	42 365
Краткосрочные депозиты других банков	9 796	16 230
Текущие/расчетные счета	1 365	1 573
Корреспондентские счета других банков	1 362	224
Выпущенные векселя	280	1 207
Итого процентных расходов	1 136 077	1 353 682
Чистые процентные доходы	1 642 375	1 441 704

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	378 520	317 520
- Расчетные операции	234 801	217 455
- Комиссия по операциям с пластиковыми карточками и чеками	117 103	97 752
- Гарантии выданные	50 031	22 613
- Валютообменные операции	21 768	20 300
- Инкассация	15 645	13 848
- Прочее	13 924	17 510
Итого комиссионных доходов	831 792	706 998
Комиссионные расходы		
- Комиссия по операциям с пластиковыми карточками и чеками	28 478	29 130
- Кассовые операции	24 855	21 381
- Инкассация	12 115	10 350
- Валютообменные операции	4 836	4 017
- Прочее	1 697	2 079
Итого комиссионных расходов	71 981	66 957
Чистый комиссионный доход	759 811	640 041

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Доходы от реализации залогового имущества	32 966	39 128
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	14 410	11 823
От погашения и реализации приобретенных прав требования	9 486	1 036
Доход от продажи монет	3 115	1 230
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	1 575	2 457
Дивиденды полученные	373	303
Оприходование излишков денежной наличности	255	507
Платежи лизингополучателей за оборудование, которое еще не в лизинге	-	52 575
Прочее	6 418	17 738
Итого прочих операционных доходов	68 598	126 797

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		1 043 205	852 342
Амортизация основных средств	11	121 801	132 604
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		104 830	117 484
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		78 704	72 370
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		65 764	54 642
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		55 276	-
Расходы на охрану		41 222	38 800
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		26 587	24 023
Амортизация нематериальных активов	11	26 477	9 232
Расходы на телекоммуникационные услуги		24 051	22 674
Рекламные и маркетинговые услуги		14 957	13 156
Расходы по операционной аренде		10 586	9 811
Профессиональные услуги		6 678	5 066
Прочее		69 219	29 745
Итого административных и прочих операционных расходов		1 689 357	1 381 949

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 202 083 тысячи рублей (2010 год: 130 016 тысяч рублей).

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	175 782	201 199
Отложенное налогообложение	(26 687)	(45 766)
Расходы по налогу на прибыль за год	149 095	155 433

26 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль до налогообложения	736 084	849 327
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 год: 20%; 2010 год: 20%)	147 217	169 865
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	35 814	16 668
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(9 627)	(5 513)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	(666)	(979)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, исключаемый при консолидации	-	(14 904)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(23 643)	(9 704)
Расходы по налогу на прибыль за год	149 095	155 433

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 год: 15%).

	31 декабря 2010 года	Отнесено на счет прибыли или убытка	Отнесено непосредст- венно в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(23 194)	12 945	-	(10 249)
Кредиты и авансы клиентам	133 668	(23 715)	-	109 953
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	23 643	(703)	-	22 940
Основные средства	(496 722)	17 851	(10 310)	(489 181)
Прочее	42 187	(3 334)	-	38 853
Чистое отложенное налоговое обязательство	(320 418)	3 044	(10 310)	(327 684)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(23 643)	23 643	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(344 061)	26 687	(10 310)	(327 684)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	-			22 940
Признанное отложенное налоговое обязательство	(344 061)			(350 624)

26 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 года	Отнесено на счет прибыли или убытка	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц			
Торговые ценные бумаги	8 732	(31 926)	(23 194)
Кредиты и авансы клиентам	98 993	34 675	133 668
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	33 347	(9 704)	23 643
Основные средства	(513 630)	16 908	(496 722)
Прочее	16 078	26 109	42 187
Чистое отложенное налоговое обязательство	(356 480)	36 062	(320 418)
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(33 347)	9 704	(23 643)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(389 827)	45 766	(344 061)

С учетом существующей структуры Группы, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2011 года чистый отложенный актив в отношении компании «Челиндлизинг» в сумме 22 940 тысяч рублей признан в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, так как вероятно, что у компании будет достаточная сумма налогооблагаемой прибыли, против которой может быть зачтен указанный чистый отложенный актив (в 2010 году отложенный налоговый актив в сумме 23 643 тысячи рублей не признавался).

27 Дивиденды

	2011		2010	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января				
Дивиденды, объявленные в течение года	56 392	446	32 224	446
Дивиденды, выплаченные в течение года	(56 392)	(446)	(32 224)	(446)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,07	0,15	0,04	0,15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группы вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Детальный анализ представлен в Примечании 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам филиалов Группы, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

Группа создала Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 50 млн. руб. на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Свыше 50 млн. руб. лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия Кредитных комитетов филиалов по установлению лимитов установлены по юридическим лицам до 4 миллионов рублей и по физическим лицам до 1 миллиона рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля филиала.

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрение политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Группы; минимизация уровня риска кредитных операций.

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям, и ценных бумаг – не реже одного раза в месяц.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	На 31 декабря 2011 года				На 31 декабря 2010 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	24 046 810	21 922 575	-	2 124 235	22 725 373	20 747 835	(8 142)	1 969 396
Доллары США	906 238	951 003	-	(44 765)	799 662	802 237	6 095	3 520
Евро	746 610	652 498	-	94 112	722 219	731 410	2 017	(7 174)
Прочее	5 450	552	-	4 898	230 389	216 074	-	14 315
Итого	25 705 108	23 526 628	-	2 178 480	24 477 643	22 497 556	(30)	1 980 057
Драгоценные металлы	230 378	-	-	230 378	199 712	-	-	199 712

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа полагает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению значительного валютного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице представлены изменения в прибыли и убытках Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2011 года
		Воздействие на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%		-/+ 7 162
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%		+/- 15 058
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%		+/- 55 291
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%		+/- 784

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2010 года
		Воздействие на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%		+/- 563
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%		-/+ 1 148
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%		+/- 47 931
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%		+/- 2 290

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

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	30 707	37 998
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(30 707)	(37 998)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(32 747)	(38 079)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	32 747	38 079

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2011				2010			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
% в год								
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2,2	0,1	0,0	0,0	1,8	0,2	1,5	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	7,3	5,6	1,9	-	5,8	4,8	2,5	-
Средства в других банках	5,0	1,1	0,7	0,0	3,5	0,9	0,0	0,5
Кредиты и авансы клиентам	13,5	8,8	6,1	-	15,2	10,4	9,9	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22,1	-	-	-	25,1	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	2,5	0,8	0,8	-	3,7	0,8	0,3	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2	0,1	0,0	0,0
- срочные депозиты	7,4	3,7	3,2	-	9,1	5,1	4,3	-
Выпущенные векселя	0,0	1,1	-	-	1,3	-	-	-
Прочие заемные средства	9,3	-	-	-	7,9	3,9	-	-

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

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 7, и прочих заемных средств от ЕБРР, информация о которых раскрыта в Примечании 19, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Группы в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала и участника Группы; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; ежедневный расчет нормативов ликвидности; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Группы по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 4 093 439 тысяч рублей (2010 год: 4 759 936 тысяч рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
До востребования и менее 1 месяца	106 464	257 171
От 1 до 6 месяцев	313 372	822 827
От 6 до 12 месяцев	2 180 826	1 223 039
Более 1 года	1 492 777	2 456 899
Итого	4 093 439	4 759 936

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
До востребования и менее 1 месяца	226 947	1 188 709
От 1 до 6 месяцев	4 820 141	4 720 880
От 6 до 12 месяцев	4 767 065	4 692 108
Более 1 года	4 206 627	2 349 853
Итого	14 020 780	12 951 550

Руководство уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 785 826	-	-	-	-	-	2 785 826
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	267 706	-	267 706
Торговые ценные бумаги	4 093 439	-	-	-	-	-	4 093 439
Средства в других банках	1 187 832	1 622	164 518	5 834	-	-	1 359 806
Кредиты и авансы клиентам	1 730 606	3 036 655	4 491 785	6 345 970	-	322 637	15 927 653
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	50 798	245 904	239 669	608 409	-	22 711	1 167 491
Основные средства	-	-	-	-	322 6914	-	3 226 914
Нематериальные активы	-	-	-	-	19 427	-	19 427
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	22 280	-	22 280
Прочие финансовые активы	41 210	-	-	-	61 977	-	103 187
Прочие активы	698 799	46 203	7 460	-	275 921	-	1 028 383
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	22 940	-	22 940
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	182 809	-	-	-	182 809
Всего активы	10 588 510	3 330 384	5 086 241	6 960 213	3 897 165	345 348	30 207 861
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	139 978	48 600	34 304	-	-	-	222 882
Средства клиентов	8 707 526	5 070 549	4 852 085	4 316 223	-	-	22 946 383
Выпущенные векселя	31 796	573	-	-	-	-	32 369
Прочие заемные средства	10 453	77 135	14 412	170 000	-	-	272 000
Прочие финансовые обязательства	17 401	9 465	16 040	10 088	-	-	52 994
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	11 136	-	-	-	-	11 136
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	350 624	-	350 624
Прочие обязательства	156 205	86 476	12 144	20 367	-	-	275 192
Всего обязательства	9 063 359	5 303 934	4 928 985	4 516 678	350 624	0	24 163 580
Чистый разрыв ликвидности	1 525 151	(1 973 550)	157 256	2 443 535	3 546 541	345 348	6 044 281
Совокупный разрыв	1 525 151	(448 399)	(291 143)	2 152 392	5 698 933	6 044 281	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 538 409	-	-	-	-	-	3 538 409
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	151 773	-	151 773
Торговые ценные бумаги	4 759 936	-	-	-	-	-	4 759 936
Средства в других банках	1 521 181	860 267	153 717	-	-	-	2 535 165
Кредиты и авансы клиентам	1 539 620	2 498 393	3 527 313	4 685 651	-	181 630	12 432 607
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	35 537	159 852	164 974	533 456	-	36 597	930 416
Основные средства	-	-	-	-	3 201 137	-	3 201 137
Нематериальные активы	-	-	-	-	34 832	-	34 832
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	17 209	-	17 209
Прочие финансовые активы	70 669	-	-	-	58 668	-	129 337
Прочие активы	368 218	25 400	4 101	151 689	-	-	549 408
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	208 574	-	-	-	208 574
Всего активы	11 833 570	3 543 912	4 058 679	5 370 796	3 463 619	218 227	28 488 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	134 359	7 136	10 311	-	-	-	151 806
Средства клиентов	9 830 880	5 025 452	4 763 707	2 343 715	-	-	21 963 754
Выпущенные векселя	17 780	-	10 375	-	-	-	28 155
Прочие заемные средства	8 331	66 225	68 471	163 882	-	-	306 909
Прочие финансовые обязательства	23 637	10 595	12 639	61	-	-	46 932
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	10 092	-	-	-	-	10 092
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	344 061	-	344 061
Прочие обязательства	94 236	52 145	-	17 821	-	-	164 202
Всего обязательства	10 109 223	5 171 645	4 865 503	2 525 479	344 061	-	23 015 911
Чистый разрыв ликвидности	1 724 347	(1 627 733)	(806 824)	2 845 317	3 119 558	218 227	5 472 892
Совокупный разрыв	1 724 347	96 614	(710 210)	2 135 107	5 254 665	5 472 892	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и банковским гарантиям по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В финансовых обязательствах по срокам погашения срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	140 668	50 795	34 850	-	226 313	222 882
Средства клиентов	23 495 227	261 658	94 787	115 708	23 967 380	22 946 383
Выпущенные векселя	31 797	573	-	-	32 370	32 369
Прочие заемные средства	11 615	84 527	24 745	182 289	303 176	272 000
Прочие финансовые обязательства	17 401	9 465	16 040	10 088	52 994	52 994
Итого финансовых обязательств	23 696 708	407 018	170 422	308 085	24 582 233	23 526 628
Банковские гарантии	2 072 047	-	-	-	2 072 047	2 072 047
Аккредитивы	3 706	-	-	-	3 706	3 706

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	134 484	7 661	10 530	-	152 675	151 806
Средства клиентов	22 502 608	240 452	84 283	2 331	22 829 674	21 963 754
Выпущенные векселя	17 780	-	10 375	-	28 155	28 155
Прочие заемные средства	8 806	66 496	75 975	167 787	319 064	306 909
Прочие финансовые обязательства	23 637	10 595	12 639	61	46 932	46 932
Валютные форвардные контракты						
Приток денежных средств	(8 142)	-	-	-	(8 142)	-
Отток денежных средств	8 172	-	-	-	8 172	30
Итого финансовых обязательств	22 687 345	325 204	193 802	170 179	23 376 530	22 497 586
Банковские гарантии	1 558 426	-	-	-	1 558 426	1 558 426
Аккредитивы	39 407	-	-	-	39 407	39 407

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 21,2% (2010: 20,4%).

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 1 089 тысяч рублей (2010 год: 21 994 тысяч рублей). Планом капитальных затрат предусмотрено направить 17 500 тысяч рублей в 2012 году на капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий (4 дополнительных офиса) и 77 500 тысяч рублей на техническое оснащение.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	6 239	8 740
От 1 до 5 лет	11 233	17 872
Более 5 лет	26 318	28 595
Итого обязательств по операционной аренде	43 790	55 207

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

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать некоторые особые условия, которые, в основном, связаны с кредитными соглашениями с ЕБРР. Эти условия включают:

Общие условия ведения бизнеса, такие как соблюдение деловой этики и принципа разумной предусмотрительности, соответствие требованиям законодательства страны, в которой расположена Группа, ведение достоверных учетных записей, применение методов контроля, осуществление независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включая лимиты (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и другие выплаты, а также изменение акционерной структуры, лимитов на использование активов и некоторых соглашений;

Финансовые условия, такие как соблюдение требований в области достаточности капитала, диверсификации кредитного портфеля, лимитирования рисков в отношении связанных и несвязанных сторон Группы, доли просроченных остатков в кредитном портфеле Группы, соблюдение определенных требований к уровню резервов риска, мониторинг структуры затрат Группы;

Требования к отчетности, которые обязывают Группу предоставить кредитору консолидированную финансовую отчетность Группы, проверенную аудиторами, а также некоторую дополнительную информацию и любые другие финансовые документы по требованию.

В течение 2011 и 2010 годов Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	2 919 712	2 553 580
Гарантии выданные	2 072 047	1 558 426
Аккредитивы	3 706	39 407
Итого обязательств кредитного характера	4 995 465	4 151 413

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	4 565 951	3 837 311
Доллары США	174 897	43 053
Евро	253 521	269 542
Швейцарский франк	1 096	1 507
Итого	4 995 465	4 151 413

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2010 год: нет).

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 267 706 тысяч рублей (2010 год: 151 773 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

31 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Группой, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Все производные финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости, изменения которой незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В следующей таблице представлена справедливая стоимость на отчетную дату в разбивке по валютам, средств к получению или к уплате по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	2011		2010	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты				
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(8 142)
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	6 095
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-		2 017
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	19, 32	-	-	(30)

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных юридическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 8,6% до 12,0% в зависимости от срока кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 13,5% до 16,5% в зависимости от срока кредита.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов юридических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 1,0% до 8,2%. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,1% до 7,5%.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе методов оценки, использующих данные наблюдаемых рыночных цен.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 785 826	2 785 826	3 538 409	3 538 409
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	267 706	267 706	151 773	151 773
Торговые ценные бумаги	4 093 439	4 093 439	4 759 936	4 759 936
Средства в других банках	1 359 806	1 363 835	2 535 165	2 531 631
Кредиты и авансы клиентам	15 927 653	16 481 680	12 432 607	12 249 862
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 167 491	1 224 218	930 416	866 453
Прочие финансовые активы	103 187	103 187	129 337	129 337
Итого финансовых активов	25 705 108	26 319 891	24 477 643	24 227 401
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	222 882	223 189	151 806	152 091
Средства клиентов	22 946 383	23 017 781	21 963 754	22 171 214
Выпущенные векселя	32 369	32 369	28 155	28 191
Прочие заемные средства	272 000	269 043	306 909	305 326
Прочие финансовые обязательства	52 994	52 994	46 932	46 932
Итого финансовых обязательств	23 526 628	23 595 376	22 497 556	22 703 754

Справедливая стоимость наличных средств, остатков по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов), корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках, обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ, прочих финансовых активов, текущих/расчетных счетов государственных и общественных организаций, текущих/расчетных счетов юридических лиц, текущих счетов/счетов до востребования физических лиц существенно не отличается от балансовой.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	2011		2010	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	1 992 808	-	2 532 780	-
- Облигации федерального займа	1 830 350	-	2 032 551	-
- Муниципальные облигации	263 450	-	187 443	-
- Корпоративные акции	6 831	-	7 162	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 093 439	-	4 759 936	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	(30)
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-	-	(30)

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0% – 17,0% в год)	2 092	3 446	5 538
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(82)	(82)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 11,7% - 34,0% годовых)	-	471 045	471 045
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	(11 474)	(11 474)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,1% – 16,1% годовых)	505 433	22 697	528 130

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	255	56 351	56 606
Процентные расходы	(54 461)	-	(54 461)
Комиссионные доходы	-	43	43
Административные и прочие операционные расходы	75 941	-	75 941

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 061	173 583	176 644
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 834	170 951	174 785

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0% – 23,0% в год)	2 865	814	3 679
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(308)	(308)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 13% - 36% годовых)	-	228 084	228 084
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	(72 148)	(72 148)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,1% – 16,1% годовых)	478 943	24 048	502 991

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	377	30 059	30 436
Процентные расходы	(50 167)	-	(50 167)
Комиссионные доходы	-	3 798	3 798
Административные и прочие операционные расходы	41 402	-	41 402

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	107 037	107 037
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	477	106 223	106 700

Прочие юридические лица представляют собой компании контролируемые акционерами Группы или их ближайшими родственниками.

В 2011 году общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 75 941 тысяч рублей (2010 год: 41 402 тысяч рублей).

34 События после окончания отчетного периода

В мае 2012 года годовое общее собрание акционеров Банка объявило дивиденды на обыкновенные акции в сумме 64 448 тысячи рублей (0,08 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции на сумму 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций). Дивиденды будут полностью выплачены в июне 2012 года.