

**Группа ОАО КБ "Солидарность"**  
**Консолидированная финансовая отчетность**

*За 2011 год*  
*с Заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

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

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности .....	6
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
6. Средства в кредитных организациях .....	23
7. Кредиты клиентам.....	23
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО .....	26
10. Основные средства.....	27
11. Недвижимость для продажи .....	27
12. Налогообложение .....	28
13. Прочие активы и обязательства .....	29
14. Средства кредитных организаций.....	30
15. Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ .....	30
16. Средства клиентов.....	30
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
18. Капитал .....	31
19. Договорные и условные обязательства.....	32
20. Чистые комиссионные доходы.....	34
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	35
22. Убытки от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности .....	35
23. Управление рисками .....	35
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	45
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	46
26. Операции со связанными сторонами.....	46
27. Достаточность капитала.....	48
28. Доверительное управление .....	49



**ERNST & YOUNG**

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827

## **Заключение независимых аудиторов**

Акционерам и Совету директоров Группы ОАО КБ "Солидарность" –

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы ОАО КБ "Солидарность" (далее по тексту – "Группа"), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

### *Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности*

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### *Ответственность аудиторов*

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### *Основание для выражение мнения с оговоркой*

Как раскрыто в Примечании 1 к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности, 26 июля 2011 года Группа утратила контроль над дочерним банком ООО КБ "Банк Потенциал". В соответствии с МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность" консолидация дочерних компаний должна производиться до даты утраты контроля. Вместе с тем, поскольку ООО КБ "Банк Потенциал" не составлял финансовую отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности за период с января по июль 2011 года, его финансовые результаты не были включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2011 года. В результате этого эффект от выбытия дочернего банка был оценен некорректно. Влияние указанного отклонения от МСФО (IAS) 27 на консолидированную финансовую отчетность Группы не определено.



*Мнение с оговоркой*

По нашему мнению, за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельства, изложенного в части "Основание для выражения мнения с оговоркой", консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы ОАО КБ "Солидарность" на 31 декабря 2011 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО Эрнст энд Янг

25 июня 2012 года

**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**на 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 534 089	2 091 732
Средства в кредитных организациях	6	558 204	1 736 312
Кредиты клиентам	7	7 384 324	9 380 905
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 301 751	4 987 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	9	3 523 631	474 202
Основные средства	10	894 252	364 842
Недвижимость для продажи	11	552 678	—
Текущие активы по налогу на прибыль	12	3 283	33 719
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	—	10 343
Прочие активы	13	182 204	190 110
<b>Итого активы</b>		<b>18 934 416</b>	<b>19 269 493</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	14	1 457 483	3 309 204
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	15	3 142 983	—
Средства клиентов	16	11 986 419	13 083 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	350 700	796 163
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	—	16 181
Прочие обязательства	13	52 898	68 200
<b>Итого обязательства</b>		<b>16 990 483</b>	<b>17 272 907</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	354 963	354 963
Дополнительный капитал		482 971	482 971
Нераспределенная прибыль		1 082 076	1 368 197
Прочие фонды		23 923	132 521
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>1 943 933</b>	<b>2 338 652</b>
Неконтрольные доли участия		—	(342 066)
<b>Итого капитал</b>		<b>1 943 933</b>	<b>1 996 586</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>18 934 416</b>	<b>19 269 493</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Титов А.К.



Президент

Борисов О.Б.



Главный бухгалтер

25 июня 2012 года

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)**

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		907 635	1 493 647
Средства в кредитных организациях		48 068	257 183
Инвестиционные ценные бумаги		423 934	292 343
Денежные средства и их эквиваленты		355	424
		<b>1 379 992</b>	<b>2 043 597</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ		28 742	70
Средства клиентов		619 841	1 019 558
Средства кредитных организаций		147 853	96 878
Выпущенные долговые ценные бумаги		53 465	153 341
		<b>849 901</b>	<b>1 269 847</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>530 091</b>	<b>773 750</b>
Создание резерва на обесценение кредитов	7	(203 812)	(856 521)
<b>Чистые процентные доходы (расходы) за вычетом резерва на обесценение кредитов</b>		<b>326 279</b>	<b>(82 771)</b>
Чистые комиссионные доходы	20	188 071	248 356
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	18	57 484	60 355
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		5 584	13 602
- переоценка счетов в иностранной валюте		15 690	19 065
Доход от досрочного выкупа/ списания выпущенных ценных бумаг		-	32 629
Прочие доходы		26 066	42 889
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>292 895</b>	<b>416 896</b>
Расходы на персонал	21	364 410	525 177
Амортизация основных средств	10	43 068	52 913
Убытки от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности	22	55 937	34 338
Прочие операционные расходы	21	360 588	477 460
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	5 127	1 491
Убыток от выбытия дочерней компании		56 831	-
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>885 961</b>	<b>1 091 379</b>
<b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(266 787)</b>	<b>(757 254)</b>
Налог на прибыль	12	19 334	10 588
<b>Убыток за отчетный год</b>		<b>(286 121)</b>	<b>(767 842)</b>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(286 121)	(384 576)
- неконтрольные доли участия		-	(383 266)
		<b>(286 121)</b>	<b>(767 842)</b>

**Консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Убыток за год</b>		<b>(286 121)</b>	<b>(767 842)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	18	(40 771)	51 331
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	18	(57 484)	(60 355)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12	(10 343)	895
<b>Прочий совокупный убыток за год за вычетом налогов</b>		<b>(108 598)</b>	<b>(8 129)</b>
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>(394 719)</b>	<b>(775 971)</b>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(394 719)	(392 705)
- неконтрольные доли участия		-	(383 266)
		<b>(394 719)</b>	<b>(775 971)</b>

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**  
**За год, закончившийся по 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>				<i>Итого</i>	<i>Неконт- рольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный капитал</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Прочие фонды</i>			
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>354 963</b>	<b>482 971</b>	<b>503 973</b>	<b>140 650</b>	<b>1 482 557</b>	<b>–</b>	<b>1 482 557</b>
Итого совокупный доход за год	–	–	(384 576)	(8 129)	<b>(392 705)</b>	(383 266)	<b>(775 971)</b>
Увеличение уставного капитала	–	–	1 248 800	–	<b>1 248 800</b>	41 200	<b>1 290 000</b>
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>354 963</b>	<b>482 971</b>	<b>1 368 197</b>	<b>132 521</b>	<b>2 338 652</b>	<b>(342 066)</b>	<b>1 996 586</b>
Выбытие дочерней компании	–	–	–	–	–	342 066	<b>342 066</b>
Итого совокупный доход за год	–	–	(286 121)	(108 598)	<b>(394 719)</b>	–	<b>(394 719)</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>354 963</b>	<b>482 971</b>	<b>1 082 076</b>	<b>23 923</b>	<b>1 943 933</b>	<b>–</b>	<b>1 943 933</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 467 646	1 705 738
Проценты выплаченные		(928 785)	(1 264 574)
Комиссии полученные		206 205	281 440
Комиссии выплаченные		(21 116)	(30 831)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 584	13 926
Прочие доходы полученные		26 066	98 642
Расходы на персонал, выплаченные		(386 346)	(523 673)
Прочие операционные расходы выплаченные		(373 634)	(504 645)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(4 380)</b>	<b>(223 977)</b>
<i>Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		1 117 828	(56 031)
Кредиты клиентам		144 710	729 569
Недвижимость для продажи		(550 613)	–
Прочие активы		(23 518)	30 756
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		3 142 983	–
Средства кредитных организаций		(2 660 554)	2 020 750
Средства клиентов		2 627 934	767 256
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(868 514)	(189 456)
Прочие обязательства		12 060	594
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>2 937 936</b>	<b>3 079 461</b>
Уплаченный налог на прибыль		11 102	3 545
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>2 949 038</b>	<b>3 083 006</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(23 675 340)	(11 932 649)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		22 192 740	7 757 681
Приобретение основных средств		(798 474)	(34 994)
Поступления от реализации основных средств		387	4 642
Выбытие дочерней компании		(240 510)	–
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 521 197)</b>	<b>(4 205 320)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала		–	1 290 000
Погашение долговых ценных бумаг (облигаций)		–	(310 805)
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>–</b>	<b>979 195</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		14 516	1 256
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>442 357</b>	<b>(141 863)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>2 091 732</b>	<b>2 233 595</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>2 534 089</b>	<b>2 091 732</b>

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

**ОАО КБ "Солидарность"** (далее по тексту – "Банк") является головной компанией Группы. Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 5 июня 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Самара. Банк имеет 5 филиалов и 14 дополнительных офисов на территории Самарской области, а также представительство в г. Чебоксары и операционные офисы в гг. Саратов, Оренбург и Ульяновск. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

В течение 2011 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 770 человек (2010 год – 746 человек), а по состоянию на конец 2011 года – 799 человек (на конец 2010 года – 757).

Начиная с 21 сентября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк находится под фактическим контролем Титова А.К., президента Банка.

На 31 декабря 2011 года консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка, а также ЗПИФ "Жилая недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-недвижимость", в которых Группе принадлежит 100% паев (далее совместно – "Группа").

Прилагаемая сравнительная консолидированная финансовая отчетность на 31 декабря 2010 года включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний: ООО КБ "Потенциал" (доля Группы 0,01%), а также ЗПИФ "Жилая недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-недвижимость", в которых Группе принадлежит 100% паев (далее совместно – "Группа").

Коммерческий банк "Потенциал" был учрежден 29 ноября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 6 июля 1999 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 мая 2001 года и 16 мая 2001 года, соответственно. Данный банк отражен в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года по методу полной консолидации.

В июле 2011 года в связи с завершением санации коммерческого банка "Потенциал", Банком было расторгнуто генеральное соглашение №2010-0231/3 от 02.06.2010 о санации, на основании которого Банк осуществлял операционный контроль над деятельностью ООО КБ "Потенциал". В результате данного расторжения Банк утратил контроль над ООО КБ "Потенциал" и прекратил его консолидацию.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже в настоящем примечании приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Общая часть (продолжение)**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике. Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

Операции Группы характеризуются высокой степенью интегрированности и в основном представляют единый операционный сегмент – коммерческая банковская деятельность.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

**Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

**Приведение капитала и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО**

Ниже представлены результаты приведения капитала и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО:

	2011 г.		2010 г.	
	Капитал	Убыток за год	Капитал	Убыток за год
<b>По Российским правилам бухгалтерского учета в формате МСФО</b>	<b>2 212 927</b>	<b>(166 606)</b>	<b>2 604 640</b>	<b>(985 615)</b>
Влияние инфляции на немонетарные статьи	50 410	(464)	50 701	5 488
Основные средства	7 492	(2 045)	42 200	8 640
Списание фонда переоценки основных средств, отраженного в российской отчетности	(201 400)	–	(238 413)	–
Влияние начисленных процентов	9 014	(10 412)	45 032	11 114
Обесценение финансовых активов	(131 951)	(88 170)	(728 633)	256 787
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	12 522	–	(20 776)	(27 716)
Резерв неиспользованных отпусков	(29 499)	21 936	(51 435)	1 504
Отложенные налоги	–	–	(5 838)	(10 588)
Отрицательный гудвил	–	–	308 786	–
Нематериальные активы	17 361	16 159	1 202	(6 677)
Убыток от выбытия дочерней компании	–	(56 831)	–	–
Прочее	(2 943)	312	(10 880)	(20 779)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 943 933</b>	<b>(286 121)</b>	<b>1 996 586</b>	<b>(767 842)</b>

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

##### *МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информация о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Группа не контролируется государством, в связи с этим данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы

##### *Поправка к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"*

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства, с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### *Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов"*

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### *Усовершенствования МСФО*

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы так, как это указано ниже:

- ▶ *МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса"*: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- ▶ *МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"*: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- ▶ *МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые"*
- ▶ *Интерпретация IFRIC 14 "Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании"*

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшейся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *"Доходы первого дня"*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. При этом проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Данное требование, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от цели и условий их приобретения и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Аренда

##### *Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора*

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### *Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство (на основании информации с наблюдаемого рынка) снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, если применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохранила за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион пут), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### **Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

В составе незавершенного строительства отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

#### Недвижимость для продажи

Группа классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям Группы, в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

#### Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Гудвил (продолжение)

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет.

#### Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал и дополнительный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал, который также отражается по пересчитанной стоимости.

##### *Собственные акции, выкупленные у акционеров*

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по первоначальной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Уставный капитал (продолжение)

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### *Доход в виде дивидендов*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс ЦБ РФ составлял руб. 32,1961 и 30,4769 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### *Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

##### *МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)"*

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

#### Изменение учетной политики в будущем

##### *МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"*

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКК 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"*

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

##### *МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"*

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога"*

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения данных поправок.

*Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода"*

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"*

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (руководство по взаимозачету финансовых активов и обязательств) и поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (раскрытие информации по взаимозачету финансовых активов и обязательств).*

В декабре 2011 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к действующему руководству по взаимозачету финансовых активов и обязательств (МСФО (IAS) 32), а также ввел новые требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 7 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, а поправки к МСФО (IAS) 32 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют, что право на зачет должно быть юридически закреплено для всех контрагентов не только в ходе обычной деятельности, но также в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют, что право на зачет не должно носить условный характер для будущих событий. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют условия взаимозачета, согласно которым компания намеревается либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Согласно поправкам к МСФО (IFRS) 7 компания, готовящая финансовую отчетность, должна раскрывать информацию о праве на зачет и соответствующие договоренности для всех отраженных финансовых инструментов, зачет в отношении которых производится в соответствии с МСФО (IAS) 32. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок и выбирает дату их первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

##### Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Как указано в Примечании 1, в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года включены данные ООО КБ "Потенциал". Доля Группы в капитале ООО КБ "Потенциал" по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 0,01%. Тем не менее, руководством Группы принято решение о включении ООО КБ "Потенциал" в консолидированную отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность" в связи с тем, что в течение 2010 года, а также по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк фактически осуществлял операционный контроль над деятельностью ООО КБ "Потенциал" в первую очередь в связи с тем, что выступает в качестве инвестора в процессе санации ООО КБ "Потенциал", осуществляемой в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденном АСВ и ЦБ РФ.

В июле 2011 года, в связи с расторжением договора о санации ООО КБ "Потенциал", Банк утратил контроль над ООО КБ "Потенциал" и принял решение не включать его в консолидированную отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27.

##### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв на обесценение кредитов*

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Наличные средства	835 470	950 110
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	440 780	833 902
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	589 852	207 720
Требования по договорам РЕПО к ЦБ РФ	517 987	–
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	150 000	100 000
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>2 534 089</u></b>	<b><u>2 091 732</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали в себя остатки, размещенные на счетах в российском и зарубежном банках на общую сумму 433 788 тыс. руб. (2010 г. – 124 451 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года требования по договорам РЕПО к ЦБ РФ представлены незавершенными расчетами по сделкам РЕПО (Примечание 9, 15).

**6. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	133 627	148 989
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	271 119	155 446
Векселя кредитных организаций	153 458	1 431 877
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>558 204</u></b>	<b><u>1 736 312</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные депозиты на срок свыше 90 дней в основном представляли собой средства, размещенные в банке-резиденте, в сумме 252 229 тыс. руб. (2010 г. – 155 307 тыс. руб.)

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

**7. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Кредитование крупных корпоративных клиентов	3 653 684	5 586 336
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 215 366	5 139 379
Потребительское кредитование	1 082 802	905 358
Ипотечное кредитование	222 564	212 721
Автокредитование	24 958	15 485
Кредитование местных органов власти	–	29 000
	<b><u>8 199 374</u></b>	<b><u>11 888 279</u></b>
За вычетом резерва на обесценение	(815 050)	(2 507 374)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>7 384 324</u></b>	<b><u>9 380 905</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Крупные корпоративные клиенты 2011 г.</i>	<i>Предприя- тия малого и среднего бизнеса 2011 г.</i>	<i>Потребительское кредитова- ние 2011 г.</i>	<i>Ипотечное кредитова- ние 2011 г.</i>	<i>Авто- кредитова- ние 2011 г.</i>	<i>Местные органы власти 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
<b>На 1 января 2011 года</b>	<b>1 437 582</b>	<b>821 909</b>	<b>174 535</b>	<b>66 978</b>	<b>5 970</b>	<b>400</b>	<b>2 507 374</b>
Выбытие дочерней компании	(1 226 443)	(317 739)	(17 083)	(22 699)	(1 472)	–	(1 585 436)
Создание (восстановление) за год	207 025	6 506	19 720	(29 485)	446	(400)	203 812
Списание при продаже кредитов	(48 851)	(116 425)	–	–	–	–	(165 276)
Списание	(136 617)	–	(8 807)	–	–	–	(145 424)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>232 696</b>	<b>394 251</b>	<b>168 365</b>	<b>14 794</b>	<b>4 944</b>	<b>–</b>	<b>815 050</b>
Индивидуально обесцененные	170 563	344 717	105 229	–	3 536	–	624 045
Обесценение на совокупной основе	62 133	49 534	63 136	14 794	1 408	–	191 005
	<b>232 696</b>	<b>394 251</b>	<b>168 365</b>	<b>14 794</b>	<b>4 944</b>	<b>–</b>	<b>815 050</b>
<b>Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>970 885</b>	<b>951 298</b>	<b>119 899</b>	<b>–</b>	<b>3 780</b>	<b>–</b>	<b>2 045 862</b>
	<i>Крупные корпоративные клиенты 2010 г.</i>	<i>Предприя- тия малого и среднего бизнеса 2010 г.</i>	<i>Потребительское кредитова- ние 2010 г.</i>	<i>Ипотечное кредитова- ние 2010 г.</i>	<i>Авто- кредитова- ние 2010 г.</i>	<i>Местные органы власти 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>1 093 764</b>	<b>880 752</b>	<b>153 978</b>	<b>38 692</b>	<b>9 156</b>	<b>135</b>	<b>2 176 477</b>
Создание (восстановление) за год	561 815	244 451	24 890	28 286	(3 186)	265	856 521
Списание при продаже кредитов	(211 235)	(289 346)	–	–	–	–	(500 581)
Списание	(6 762)	(13 948)	(4 333)	–	–	–	(25 043)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 437 582</b>	<b>821 909</b>	<b>174 535</b>	<b>66 978</b>	<b>5 970</b>	<b>400</b>	<b>2 507 374</b>
Индивидуально обесцененные	1 368 439	774 274	120 642	57 612	5 458	–	2 326 425
Обесценение на совокупной основе	69 143	47 635	53 893	9 366	512	400	180 949
	<b>1 437 582</b>	<b>821 909</b>	<b>174 535</b>	<b>66 978</b>	<b>5 970</b>	<b>400</b>	<b>2 507 374</b>
<b>Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>2 122 833</b>	<b>1 777 685</b>	<b>139 916</b>	<b>61 874</b>	<b>5 458</b>	<b>–</b>	<b>4 107 766</b>

**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 295 711 тыс. руб. (2010 год – 677 632 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог земли и недвижимости, оборудования и запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 3 365 197 тыс. руб. (41% от совокупного кредитного портфеля) (2010 год – 4 132 692 тыс. руб. (35% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 281 680 тыс. руб. (2010 год – 1 467 358 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Частные компании	6 869 050	10 725 716
Физические лица	1 330 324	1 133 563
Местные органы власти	–	29 000
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>8 199 374</u></b>	<b><u>11 888 279</u></b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Инвестиции и финансы	2 303 475	2 850 448
Промышленное производство	2 274 404	3 665 639
Предприятия торговли	1 704 243	2 580 605
Физические лица	1 330 324	1 133 563
Сельское хозяйство	288 808	318 272
Строительство	193 107	687 695
Транспорт и связь	82 949	389 608
Местные органы власти	–	29 000
Прочее	22 064	233 449
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>8 199 374</u></b>	<b><u>11 888 279</u></b>

**8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Корпоративные облигации	1 546 148	4 587 434
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 679 209	332 407
Облигации местных органов власти	753	6 837
Корпоративные акции	75 641	28 634
Облигации Министерства финансов РФ	–	32 016
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>3 301 751</u></b>	<b><u>4 987 328</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

**Корпоративные облигации** представляют собой корпоративные долговые ценные бумаги, выпущенные ведущими российскими банками и компаниями. Уровень процентных ставок по ним составляет от 5,12% до 14,25% годовых (2010 год – от 5% до 16,75%). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с мая 2012 года по июнь 2021 года (2010 год – с апреля 2011 года по ноябрь 2016 года).

**Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ в портфеле Группы на 31 декабря 2011 года имеют купонные ставки от 6% до 11,3% годовых в зависимости от типа эмиссии и купонного периода. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с октября 2012 года по январь 2016 года (2010 год – с сентября 2011 года по январь 2012 года).

**Корпоративные акции** представляют собой акции ведущих российских банков и компаний.

**Облигации местных органов власти** представляют собой облигации, номинированные в рублях, выпущенные Правительством г. Москва. Купонная ставка по данным облигациям составляет 8% годовых, срок погашения наступает в сентябре 2012 года.

На 31 декабря 2010 года **облигации Министерства финансов РФ** представляли собой номинированные в долларах США государственные ценные бумаги. Купонная ставка по данным облигациям составляла 7,5% годовых, срок погашения наступал в марте 2030 года.

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО, включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Корпоративные облигации	2 907 832	474 202
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	510 082	–
Облигации местных органов власти	103 352	–
Корпоративные акции	2 365	–
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>3 523 631</u></b>	<b><u>474 202</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2011 года корпоративные облигации заложенные по договорам РЕПО представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6,9% до 14,75% годовых (2010 год – от 12% до 16,75%). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с августа 2012 года по январь 2025 года (2010 год – с сентября 2012 года по июль 2016 года).

Облигации федерального займа РФ заложенные по договорам РЕПО на 31 декабря 2011 года представлены ОФЗ выпуска 25076. Процентная ставка по данным ОФЗ составляет 7,1% годовых. Срок погашения наступает в марте 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

**10. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость приобретения</b>					
На 31 декабря 2010 года	<b>198 501</b>	<b>351 097</b>	<b>54 647</b>	<b>123</b>	<b>604 368</b>
Поступления	775 000	14 921	8 486	67	798 474
Выбытия	–	(22 371)	(1 788)	–	(24 159)
Выбытие дочерней компании	(151 577)	(80 684)	(2 542)	–	(234 803)
На 31 декабря 2011 года	<b>821 924</b>	<b>262 963</b>	<b>58 803</b>	<b>190</b>	<b>1 143 880</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2010 года	<b>13 932</b>	<b>192 345</b>	<b>33 249</b>	–	<b>239 526</b>
Начисленная амортизация	3 304	32 048	7 716	–	43 068
Выбытия	–	(19 746)	(1 619)	–	(21 365)
Выбытие дочерней компании	(3 290)	(7 124)	(1 187)	–	(11 601)
На 31 декабря 2011 года	<b>13 946</b>	<b>197 523</b>	<b>38 159</b>	–	<b>249 628</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2010 года	<b>184 569</b>	<b>158 752</b>	<b>21 398</b>	<b>123</b>	<b>364 842</b>
На 31 декабря 2011 года	<b>807 978</b>	<b>65 440</b>	<b>20 644</b>	<b>190</b>	<b>894 252</b>

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость приобретения</b>					
На 31 декабря 2009 года	<b>198 501</b>	<b>347 631</b>	<b>49 491</b>	<b>173</b>	<b>595 796</b>
Поступления	–	26 666	8 328	–	34 994
Выбытия	–	(23 200)	(3 172)	(50)	(26 422)
На 31 декабря 2010 года	<b>198 501</b>	<b>351 097</b>	<b>54 647</b>	<b>123</b>	<b>604 368</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2009 года	<b>12 995</b>	<b>164 116</b>	<b>26 925</b>	–	<b>204 036</b>
Начисленная амортизация	937	43 281	8 695	–	52 913
Выбытия	–	(15 052)	(2 371)	–	(17 423)
На 31 декабря 2010 года	<b>13 932</b>	<b>192 345</b>	<b>33 249</b>	–	<b>239 526</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2009 года	<b>185 506</b>	<b>183 515</b>	<b>22 566</b>	<b>173</b>	<b>391 760</b>
На 31 декабря 2010 года	<b>184 569</b>	<b>158 752</b>	<b>21 398</b>	<b>123</b>	<b>364 842</b>

**11. Недвижимость для продажи**

По состоянию на 31 Декабря 2011 года недвижимость для продажи была представлена объектами недвижимости на сумму 550 613 тыс. руб. (2010 год: 0), полученными в результате консолидации ЗПИФ Бизнес-недвижимость и ЗПИФ Жилая-недвижимость, а также недвижимостью на сумму 2 065 тыс. руб. полученной в качестве отступного по ранее предоставленной ссуде.

(в тысячах российских рублей)

**12. Налогообложение**

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Текущий налог	19 334	–
Отложенный налог	–	10 588
<b>Налог на прибыль</b>	<b><u>19 334</u></b>	<b><u>10 588</u></b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2010 и 2011 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2010-2011 гг. составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(266 787)</b>	<b>(757 254)</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический налог на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>(53 357)</b>	<b>(151 451)</b>
Доходы по отдельным видам ценных бумаг, облагаемых налогом по другим ставкам	–	(224)
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	12 880	3 281
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 269	4 773
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(1 093)	(4 738)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	9 423	85 519
Часть убытка от продажи кредитов клиентам, не уменьшающая налогооблагаемую базу	25 026	66 922
Налог на прибыль прошлых лет, выявленный в отчетном году	6 851	–
Убыток от выбытия дочерней компании	11 366	–
Прочие статьи	3 969	6 506
<b>Налог на прибыль</b>	<b><u>19 334</u></b>	<b><u>10 588</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**12. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2011 г.	
	2009 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2010 г.	Влияние выбытия дочерней компании	В отчете о прибылях и убытках		В составе прочего совокупного дохода
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>								
Резерв на обесценение кредитов	233 125	13 842	–	246 967	(231 144)	18 929	–	34 752
Налоговые убытки к переносу	56 734	65 463	–	122 197	(109 997)	(957)	–	11 243
Резерв неиспользованных отпусков	10 588	(301)	–	10 287	–	(4 387)	–	5 900
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	9 448	(6 450)	7 345	10 343	–	–	16 260	26 603
Начисленные расходы	452	782	–	1 234	–	(644)	–	590
Прочее	1 603	573	–	2 176	(1 459)	(448)	–	269
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>311 950</b>	<b>73 909</b>	<b>7 345</b>	<b>393 204</b>	<b>(342 600)</b>	<b>12 493</b>	<b>16 260</b>	<b>79 357</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>								
Основные средства	33 992	2 097	–	36 089	(22 756)	(231)	–	13 102
Начисленные доходы	1 571	(1 571)	–	–	–	–	–	–
Нематериальные активы	1 576	(1 336)	–	240	(69)	3 301	–	3 472
Отложенная комиссия	155	(155)	–	–	–	–	–	–
Прочее	57	(57)	–	–	–	–	–	–
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>37 351</b>	<b>(1 022)</b>	<b>–</b>	<b>36 329</b>	<b>(22 825)</b>	<b>3 070</b>	<b>–</b>	<b>16 574</b>
Непризнанный налоговый актив	(270 744)	(85 519)	(6 450)	(362 713)	335 956	(9 423)	(26 603)	(62 783)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>20 036</b>	<b>(10 588)</b>	<b>895</b>	<b>10 343</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(10 343)</b>	<b>–</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>(16 181)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(16 181)</b>	<b>16 181</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

Сумма налоговых убытков Группы, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 56 216 тыс. руб., срок использования данных убытков истекает, начиная с 2018 года.

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчеты по операциям с ценными бумагами	82 345	100 132
Предоплаты	51 106	19 873
Нематериальные активы	38 631	48 754
Предоплаты по операционным налогам	7 172	8 338
Расчеты с сотрудниками	30	2 973
Прочее	3 090	14 769
	<b>182 374</b>	<b>194 839</b>
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(170)	(4 729)
<b>Прочие активы</b>	<b>182 204</b>	<b>190 110</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов расчеты по операциям с ценными бумагами в основном состоят из расчетов с брокерскими компаниями и страховых депозитов, размещенных на фондовых биржах.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 38 631 тыс. руб. (2010 год – 48 754 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2011 и 2010 годы составляет 16 102 тыс. руб. и 27 670 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (см. Примечание 21).

(в тысячах российских рублей)

**13. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение прочих активов:

	<u>Прочие активы</u>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>3 262</b>
Создание	1 491
Списание	(24)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>4 729</b>
Создание	5 127
Списание	(9 686)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>170</b>

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Расчеты с сотрудниками по неиспользованному отпуску	29 499	51 435
Задолженность перед АСВ	7 251	5 865
Задолженность по операционным налогам	7 129	4 124
Кредиторская задолженность по торговым операциям	5 271	1 051
Финансовые гарантии	499	3 651
Прочее	3 249	2 074
<b>Прочие обязательства</b>	<b>52 898</b>	<b>68 200</b>

**14. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Текущие счета	195 021	130 649
Срочные депозиты и кредиты	781 453	2 748 745
Договоры репо	481 009	429 810
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>1 457 483</b>	<b>3 309 204</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа привлекла 481 009 тыс. руб. от двух банков-резидентов в рамках сделок РЕПО на срок 11 дней (2010 г.: 429 810 тыс.руб. от двух банков-резидентов на срок от 14 до 15 дней).

**15. Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ**

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа привлекла от ЦБ РФ 3 142 983 тыс. руб. (2010 г.: 0) в рамках сделок РЕПО под залог облигаций правительства Москвы, ГК "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" ("Внешэкономбанк"), а также ведущих российских компаний.

**16. Средства клиентов**

Средства клиентов включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Текущие счета и депозиты на срок "до востребования"	3 778 712	3 614 978
Срочные депозиты	7 339 720	9 109 877
Субординированные депозиты	350 000	358 304
Договоры репо	517 987	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>11 986 419</b>	<b>13 083 159</b>

Необеспеченные субординированные депозиты были получены Группой в декабре 2004 года и апреле 2006 года от связанной стороны. Срок погашения данных депозитов наступает в апреле и декабре 2015 года, и их досрочное погашение запрещено условиями депозитных договоров. На 31 декабря 2011 года процентная ставка по субординированным депозитам составляет 9,08% годовых (на 31 декабря 2010 года – 8,53% годовых).

(в тысячах российских рублей)

**16. Средства клиентов (продолжение)**

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 472 002 тыс. руб. (2010 год – 8 421 132 тыс. руб. ). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Физические лица	7 482 645	9 495 552
Частные компании	4 117 585	3 441 242
Местные органы власти и государственные компании	386 189	146 365
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>11 986 419</u></b>	<b><u>13 083 159</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Физические лица	7 482 645	9 495 552
Строительство	1 013 535	480 477
Инвестиции и финансы	876 808	757 323
Торговля	833 272	520 196
Промышленное производство	769 545	817 380
Местные органы власти и государственные компании	386 189	146 365
Транспорт	88 417	100 006
Связь	52 882	20 022
Сельское хозяйство	29 934	17 747
Нефтегазовая отрасль	11 812	9 919
Автопромышленность	–	134 725
Прочее	441 380	583 447
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>11 986 419</u></b>	<b><u>13 083 159</u></b>

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Векселя	346 200	778 431
Сберегательные сертификаты	4 500	17 732
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>350 700</u></b>	<b><u>796 163</u></b>

На 31 декабря 2011 года Группой были выпущены беспроцентные векселя и сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 159 962 тыс. руб. со сроком погашения от "до востребования" по июнь 2012 года (2010 год – 139 429 тыс. руб. со сроком погашения "до востребования"). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2011 года, начисляются проценты по ставкам от 5% до 10% годовых (2010 год – от 3% до 12% годовых).

**18. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении обыкновенных акций:

	<u>Количество акций</u>	<u>Номинальная стоимость</u>	<u>Инфляционная корректировка</u>	<u>Итого</u>
На 31 декабря 2009 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
На 31 декабря 2010 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b><u>210 629 331</u></b>	<b><u>210 629</u></b>	<b><u>144 334</u></b>	<b><u>354 963</u></b>

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

(в тысячах российских рублей)

**18. Капитал (продолжение)**

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 562 846 тыс. руб. (31 декабря 2010 года – 1 708 283 тыс. руб.).

**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>(16 290)</b>	<b>156 940</b>
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	51 331	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(60 355)	–
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	895	–
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>(24 419)</b>	<b>156 940</b>
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(40 771)	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(57 484)	–
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(10 343)	–
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>(133 017)</b>	<b>156 940</b>

**Характер и назначение прочих фондов**

*Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

*Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

**19. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Тем не менее, дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех "контролируемых" сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 гг., были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое будет действовать начиная с 1 января 2012 г., предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 гг. Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

**19. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 626 882	1 235 749
Гарантии	38 169	571 185
Гарантии по векселям	–	490
	<u>1 665 051</u>	<u>1 807 424</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	37 424	23 969
От 1 года до 5 лет	3 197	2 252
	<u>40 621</u>	<u>26 221</u>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u>1 705 672</u>	<u>1 833 645</u>

В качестве обеспечения по предоставленным гарантиям Группа принимает в залог недвижимость, транспорт, а также поручительства физических и юридических лиц.

**Страхование**

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**20. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Расчетные операции и переводы	99 308	120 078
Операции с наличными денежными средствами	63 549	99 853
Операции с ценными бумагами	22 884	11 193
Гарантии и аккредитивы выданные	8 701	35 556
Услуги депозитария	244	952
Операции доверительного управления	43	142
Прочее	14 458	10 850
<b>Комиссионные доходы</b>	<u>209 187</u>	<u>278 624</u>
Расчетные операции и переводы	10 609	20 384
Операции с ценными бумагами	6 928	3 077
Операции с денежными средствами	2 328	2 169
Прочее	1 251	4 638
<b>Комиссионные расходы</b>	<u>21 116</u>	<u>30 268</u>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<u>188 071</u>	<u>248 356</u>

(в тысячах российских рублей)

**21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Заработная плата и премии	295 942	456 680
Отчисления на социальное обеспечение	67 946	67 746
Прочие выплаты персоналу	522	751
<b>Заработная плата и связанные с ней выплаты</b>	<b>364 410</b>	<b>525 177</b>
Содержание и аренда помещений	163 869	223 907
Услуги связи	54 231	53 599
Развитие бизнеса	30 095	62 806
Операционные налоги	42 832	46 196
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	27 735	20 764
Амортизация нематериальных активов	16 102	27 670
Расходы на профессиональные услуги	5 633	10 051
Благотворительность	1 435	3 332
Прочее	18 656	29 135
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>360 588</b>	<b>477 460</b>

**22. Убытки от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности**

В течение 2011 года, компаниям не связанным с Группой, были проданы пять кредитов на общую сумму 519 958 тыс. руб. полученный убыток составил 55 937 тыс. руб. (2010 - полученный убыток составил 34 338 тыс. руб.).

**23. Управление рисками****Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на процентный, валютный и фондовый риски. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров; кроме того, существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Полномочия и ответственность руководителей Группы, руководителей структурных подразделений в части участия в системе управления банковскими рисками определены в Уставе Банка, внутренних положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях, других внутренних нормативных документах.

**Совет директоров**

Совет директоров:

- ▶ осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Группой в целом;
- ▶ производит оценку эффективности управления риском;
- ▶ осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Правление Банка*

Правление Банка:

- ▶ утверждает основные принципы в области управления рисками;
- ▶ утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Группы при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- ▶ обеспечивает своевременное принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- ▶ распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями соответствующих подразделений уровней;
- ▶ устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- ▶ осуществляет контроль за исполнением решений по вопросам управления рисками;
- ▶ рассматривает риски, которые могут быть приняты Группой, при утверждении внутренних положений и технологических решений по внедрению новых продуктов и направлений бизнеса.

#### *Президент Банка*

Президент Банка:

- ▶ осуществляет оперативное руководство деятельностью;
- ▶ организует, координирует и контролирует деятельность и взаимодействие соответствующих подразделений и сотрудников Группы;
- ▶ устанавливает ответственность за надлежащее выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Группы в отношении управления рисками, а также в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

#### *Главный бухгалтер*

Главный бухгалтер Банка:

- ▶ осуществляет контроль за законностью совершаемых Группой операций;
- ▶ принимает меры по предупреждению незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений законодательства;
- ▶ осуществляет контроль за соблюдением финансовой и кассовой дисциплины.

#### *Комитет по активам и пассивам*

Комитет по активам и пассивам:

- ▶ утверждает структуру баланса и его основных пропорций;
- ▶ осуществляет управление рисками ликвидности и достаточности собственных средств (капитала);
- ▶ утверждает объемы вложений в различные финансовые инструменты;
- ▶ вносит предложения Правлению Банка по изменению действующих положений внутренних документов в части управления активами и пассивами;
- ▶ управляет процентным риском путем утверждения уровня ставок по привлечению и размещению ресурсов, установлению доходной маржи, возможных отклонений процентных ставок как для филиалов, так и по отдельным видам операций в пределах минимально и максимально возможных величин, установленных Правлением Банка;
- ▶ управляет рыночным риском путем утверждения лимитов на торговые и инвестиционные портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям, утверждает лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- ▶ утверждает размер минимальных первоначальных и дополнительных взносов по депозитам;
- ▶ утверждает внутренние лимиты по отдельным видам операций и лимиты на филиалы в рамках своих полномочий.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Комитет по тарифам и банковским услугам*

Комитет по тарифам и банковским услугам:

- ▶ рассматривает и утверждает решения в области формирования цен на продукты и услуги в зависимости от стратегии Группы, а так же исходя из колебаний потребительского спроса на рынке банковских продуктов и услуг;
- ▶ рассматривает и утверждает условия и тарифы в отношении создания и вывода на рынок новых продуктов Группы, а также изменения условий действующих продуктов;
- ▶ рассматривает и принимает решения о прекращении действия существующих продуктов Группы в связи с изменением конъюнктуры рынка, а также в зависимости от тактических и стратегических целей Группы в данный момент.

#### *Кредитные комитеты*

Кредитные комитеты (в рамках своих полномочий):

- ▶ разрабатывают предложения по совершенствованию Кредитной политики Банка;
- ▶ оценивают состояние кредитного портфеля Группы, определяют приоритеты кредитования;
- ▶ оценивают риски по каждому конкретному заемщику;
- ▶ разрабатывают подходы и схемы работы с проблемными кредитами.

#### *Руководители структурных подразделений*

Руководители структурных подразделений:

- ▶ являются владельцами рисков, с которыми сталкивается их подразделение при выполнении своих функций;
- ▶ имеют необходимые полномочия для управления рисками своих подразделений;
- ▶ контролируют выполнение рабочих планов по минимизации рисков;
- ▶ организуют порядок регистрации фактов потерь и информации о них.

#### *Служба риск-менеджмента*

Служба риск-менеджмента:

- ▶ организует сбор информации по количественной оценке рисков;
- ▶ участвует в определении размера лимитов рисков;
- ▶ контролирует информационную безопасность Группы;
- ▶ разрабатывает, внедряет и управляет отдельными проектами по управлению рисками;
- ▶ анализирует данные о потерях Группы и подготавливает отчетность для руководства Группы;
- ▶ обеспечивает методологическую поддержку подразделений при оценке уровня риска.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает фактический и/или ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Президенту и руководителям соответствующих подразделений. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. На постоянной основе старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание руководящего персонала и иных сотрудников Группы, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

К отчетности и информации о текущем состоянии Группы и принятых рисках, подготавливаемой на ежедневной основе и используемой органами управления Группы для принятия управленческих решений, относятся:

- ▶ оперативный отчет о состоянии обязательных экономических нормативов;
- ▶ отчет о динамике текущей ликвидности Группы;
- ▶ отчет о нарушении (неисполнении) лимитов;
- ▶ отчет о состоянии портфеля вложений в ценные бумаги;
- ▶ данные о динамике цен на рынке ценных бумаг;
- ▶ отчет по кредитному портфелю Группы;
- ▶ отчет об открытой валютной позиции;
- ▶ платежный календарь;
- ▶ информация о движении денежных средств клиентов Группы;
- ▶ финансовый план дня, отражающий текущую платежную позицию Группы.

Кроме того, на ежемесячной основе предоставляются отчеты об уровне правового и операционного риска.

### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера и качества обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Группа анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Группой, для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структура активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитная история в Группе. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, несущим кредитный риск, на основании системы кредитных рейтингов Группы. Стандартный рейтинг относится к кредитам, оцениваемым на коллективной основе.

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>		<i>Просроченные или индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг 2011 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2011 г.</i>		
Средства в кредитных организациях	6	558 204	–	–	<b>558 204</b>
Кредиты клиентам	7				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		–	2 241 843	973 523	<b>3 215 366</b>
Кредиты крупным корпоративным клиентам		–	2 682 799	970 885	<b>3 653 684</b>
Потребительские кредиты		–	938 049	144 753	<b>1 082 802</b>
Ипотечные кредиты		–	199 809	22 755	<b>222 564</b>
Автомобильные кредиты		–	21 148	3 810	<b>24 958</b>
		<b>–</b>	<b>6 083 648</b>	<b>2 115 726</b>	<b>8 199 374</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	942 701	2 283 409	–	<b>3 226 110</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	9	365 504	3 155 762	–	<b>3 521 266</b>
<b>Итого</b>		<b>1 866 409</b>	<b>11 522 819</b>	<b>2 115 726</b>	<b>15 504 954</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные 2010 г.	Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.		
Средства в кредитных организациях	6	1 736 312	–	–	1 736 312
Кредиты клиентам	7				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		–	3 361 694	1 777 685	5 139 379
Кредиты крупным корпоративным клиентам		–	3 463 503	2 122 833	5 586 336
Потребительские кредиты		–	765 442	139 916	905 358
Ипотечные кредиты		–	150 847	61 874	212 721
Кредиты местным органам власти		–	29 000	–	29 000
Автомобильные кредиты		–	10 027	5 458	15 485
		–	7 780 513	4 107 766	11 888 279
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 757 987	1 200 707	–	4 958 694
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	9	474 202	–	–	474 202
<b>Итого</b>		<b>5 968 501</b>	<b>8 981 220</b>	<b>4 107 766</b>	<b>19 057 487</b>

Просроченные кредиты и авансы включают либо кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней и, соответственно, не рассматриваются в качестве обесцененных, либо кредиты, которые были погашены или проданы Группой после отчетной даты.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

**Оценка обесценения**

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При этом для оценки индивидуальной значимости учитывается вся совокупность кредитов, предоставленных одному заемщику. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

**Резервы, оцениваемые на совокупной основе**

На совокупной основе оцениваются резервы на обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая овердрафты по кредитным картам, ипотечные, потребительские и автомобильные кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2011 г.				2010 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	2 124 263	409 826	–	<b>2 534 089</b>	2 031 614	60 118	–	<b>2 091 732</b>
Средства в кредитных организациях	558 204	–	–	<b>558 204</b>	1 736 312	–	–	<b>1 736 312</b>
Кредиты клиентам	7 384 324	–	–	<b>7 384 324</b>	9 380 905	–	–	<b>9 380 905</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 299 119	2 632	–	<b>3 301 751</b>	4 987 161	167	–	<b>4 987 328</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	3 523 631	–	–	<b>3 523 631</b>	474 202	–	–	<b>474 202</b>
	<b>16 889 541</b>	<b>412 458</b>	<b>–</b>	<b>17 301 999</b>	<b>18 610 194</b>	<b>60 285</b>	<b>–</b>	<b>18 670 479</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	1 457 483	–	–	<b>1 457 483</b>	3 309 204	–	–	<b>3 309 204</b>
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 142 983	–	–	<b>3 142 983</b>	–	–	–	<b>–</b>
Средства клиентов	11 986 394	25	–	<b>11 986 419</b>	13 081 594	–	1 565	<b>13 083 159</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	350 700	–	–	<b>350 700</b>	796 163	–	–	<b>796 163</b>
	<b>16 937 560</b>	<b>25</b>	<b>–</b>	<b>16 937 585</b>	<b>17 186 961</b>	<b>–</b>	<b>1 565</b>	<b>17 188 526</b>
<b>Балансовая нетто-позиция</b>	<b>(48 019)</b>	<b>412 433</b>	<b>–</b>	<b>364 414</b>	<b>1 423 233</b>	<b>60 285</b>	<b>(1 565)</b>	<b>1 481 953</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения, рассчитанные для Банка, составляли:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	78,2%	46,2%
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	91,9%	87,3%
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение более одного года) (допустимый максимум – 120%)	101,7%	38,5%

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	1 460 304				<b>1 460 304</b>
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 146 871				<b>3 146 871</b>
Средства клиентов	7 729 828	1 276 185	2 426 754	882 567	<b>12 315 334</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	349 283	2 244	–	–	<b>351 527</b>
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	23 399				<b>23 399</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>12 709 685</b>	<b>1 278 429</b>	<b>2 426 754</b>	<b>882 567</b>	<b>17 297 435</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	3 175 149	3 451	6 979	160 585	<b>3 346 164</b>
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	–	–	–	–	–
Средства клиентов	9 273 376	1 319 028	2 256 542	554 222	<b>13 403 168</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	359 378	11 835	68 829	455 843	<b>895 885</b>
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	16 765	–	–	–	<b>16 765</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>12 824 668</b>	<b>1 334 314</b>	<b>2 332 350</b>	<b>1 170 650</b>	<b>17 661 982</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования(продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Без определен- ного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
2011 год	1 639 537	2 125	22 842	547	–	<b>1 665 051</b>
2010 год	812 142	518 044	419 042	58 196	–	<b>1 807 424</b>

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показана существенная концентрации текущих счетов клиентов, включенных в категорию "менее 3 месяцев". Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их возврат традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 13.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2011 и 2010 годов рассчитана путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2011 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2011 г.</i>
Российский рубль	+4,00%	55 108	675 537
Российский рубль	-1,00%	(13 777)	(168 884)
Доллар США	+1,25%	–	32 981
Доллар США	-0,25%	–	(6 596)

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в % 2010 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2010 г.</b>
Российский рубль	+4,00%	155 351	479 821
Российский рубль	-1,00%	(38 838)	(119 955)
Доллар США	+1,25%	–	14 758
Доллар США	-0,25%	–	(2 952)
Евро	+1,00%	–	3 017
Евро	-0,25%	(754)	(754)

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 и 2010 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</b>
Доллар США	+12,5%	209	+8,90%	127
Доллар США	-12,50%	(209)	-8,90%	(127)
Евро	+11,77%	(279)	+11,10%	(1 031)
Евро	-11,77%	279	-11,10%	1 031

**Риск изменения цен на акции**

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Группы как по торговому, так и по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<b>Рыночный индекс</b>	<b>Изменение индекса 2011 г.</b>	<b>Изменение цен на акции 2011 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2011 г.</b>
Индекс ММВБ	48.22%	51.07%	39 837
Индекс ММВБ	-48.22%	-51.07%	(39 837)

  

<b>Рыночный индекс</b>	<b>Изменение индекса 2010 г.</b>	<b>Изменение цен на акции 2010 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2010 г.</b>
Индекс ММВБ	+23,40%	+25,70%	7 327
Индекс ММВБ	-23,40%	-25,70%	(7 327)

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель группы по управлению операционными рисками Службы риск-менеджмента. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями Группы о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям.

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке..

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года практически все финансовые инструменты (за исключением незначительных объемов инвестиционных вложений в акции российских организаций), представленные в отчетности по справедливой стоимости, относятся к 1 уровню.

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнанный		Непризнанный	
			доход/ (расход) 2011 г.	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	доход/ (расход) 2010 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 534 089	2 534 089	–	2 091 732	2 091 732	–
Средства в кредитных организациях	558 204	558 204	–	1 736 312	1 736 312	–
Кредиты клиентам	7 384 324	7 987 432	603 108	9 380 905	10 210 175	829 270
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 457 483	1 457 483	–	3 309 204	3 309 204	–
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 142 983	3 142 983	–	–	–	–
Средства клиентов	11 986 419	12 320 733	(334 314)	13 083 159	13 162 428	(79 269)
Выпущенные долговые ценные бумаги	350 700	350 954	(254)	796 163	854 562	(58 399)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>268 540</b>			<b>691 602</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

**25. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23 "Управление рисками".

	2011 г.			2010 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 534 089	–	2 534 089	2 091 732	–	2 091 732
Средства в кредитных организациях	558 204	–	558 204	1 676 003	60 309	1 736 312
Кредиты клиентам	4 811 114	2 573 210	7 384 324	7 371 899	2 009 006	9 380 905
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	716 506	2 585 245	3 301 751	1 608 721	3 378 607	4 987 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	788 946	2 734 685	3 523 631	–	474 202	474 202
<b>Итого</b>	<b>9 408 859</b>	<b>7 893 140</b>	<b>17 301 999</b>	<b>12 748 355</b>	<b>5 922 124</b>	<b>18 670 479</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 457 483	–	1 457 483	3 167 987	141 217	3 309 204
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 142 983	–	3 142 983	–	–	–
Средства клиентов	11 157 911	828 508	11 986 419	10 418 179	2 664 980	13 083 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	350 700	–	350 700	513 934	282 229	796 163
<b>Итого</b>	<b>16 109 077</b>	<b>828 508</b>	<b>16 937 585</b>	<b>14 100 100</b>	<b>3 088 426</b>	<b>17 188 526</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(6 700 218)</b>	<b>7 064 632</b>	<b>364 414</b>	<b>(1 351 745)</b>	<b>2 833 698</b>	<b>1 481 953</b>

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого репо с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг.

**26. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2011 г.				2010 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<b>Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто</b>	<b>23 000</b>	<b>195 681</b>	<b>144 700</b>	<b>61 441</b>	<b>137 315</b>	<b>401 770</b>	<b>24 200</b>	<b>58 702</b>
Выдача кредитов в течение года	81 222	483 888	2 549 890	93 074	23 716	281 497	2 325 160	115 882
Погашение кредитов в течение года	(56 202)	(592 447)	(2 684 140)	(109 985)	(138 031)	(487 586)	(2 204 660)	(113 143)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто</b>	<b>48 020</b>	<b>87 122</b>	<b>10 450</b>	<b>44 530</b>	<b>23 000</b>	<b>195 681</b>	<b>144 700</b>	<b>61 441</b>
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(3 639)	(1 906)	(229)	(3 595)	(1 583)	(2 698)	(1 995)	(4 230)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто</b>	<b>44 381</b>	<b>85 216</b>	<b>10 221</b>	<b>40 935</b>	<b>21 417</b>	<b>192 983</b>	<b>142 705</b>	<b>57 211</b>
Процентные доходы по кредитам	4 815	20 463	16 409	8 399	16 294	18 935	11 676	7 854
Обесценение кредитов (восстановление)	(3 182)	1 952	2 064	4 232	(6 821)	46	1 835	637
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>23 642</b>	<b>-</b>	<b>352 500</b>	<b>170 481</b>	<b>30 140</b>	<b>-</b>	<b>354 500</b>	<b>128 528</b>
Депозиты, полученные в течение года	1 335 136	-	-	4 212 713	868 870	-	3 500	3 245 784
Депозиты, выплаченные в течение года	(1 306 891)	-	(2 500)	(3 876 324)	(875 368)	-	(5 500)	(3 203 831)
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>51 887</b>	<b>-</b>	<b>350 000</b>	<b>506 870</b>	<b>23 642</b>	<b>-</b>	<b>352 500</b>	<b>170 481</b>
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	-	18 954	10 260	-	-	6 275	50 380	-
Процентные расходы по депозитам	2 697	-	31 315	40 322	1 763	-	31 167	26 395
	2011 г.				2010 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 105</b>	<b>-</b>	<b>41 396</b>	<b>8 499</b>	<b>12 416</b>	<b>-</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 105</b>	<b>-</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	-	-	25 027	-	-	-	25 027	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(17 293)	-	(208 073)	-	(17 293)	-	(208 073)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые финансовые обязательства	1 682	218 226	-	12 741	9	60 149	-	5 636
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	(11 676)	-
Доход от досрочного выкупа/ списания выпущенных ценных бумаг	-	-	-	-	32 456	-	-	-
Комиссионные доходы	-	2 078	-	-	-	4 633	43	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	17	-
Прочие операционные расходы	-	19 498	6 051	-	-	18 755	3 034	-

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в 2011 году, представляют собой страховую премию в сумме 6 051 тыс. руб. (2010 год – 3 034 тыс. руб.), выплаченную страховой компании, являющейся связанной стороной, и арендные платежи в сумме 19 498 тыс.руб. (2010 год – 18 755 тыс. руб. ).

(в тысячах российских рублей)

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	76 876	165 113
Резерв неиспользованных отпусков	7 672	23 983
Отчисления на социальное обеспечение	2 731	13 064
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>87 279</u></b>	<b><u>202 160</u></b>

**27. Достаточность капитала**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала (норматив достаточности капитала ЦБ РФ) и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков и банковских групп должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Основной капитал	1 972 175	2 236 659
Дополнительный капитал	454 400	524 425
<b>Итого капитал</b>	<b><u>2 426 575</u></b>	<b><u>2 761 084</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>16 243 211</u></b>	<b><u>16 848 674</u></b>
Норматив достаточности капитала	14,9%	16,4%

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Капитал 1-го уровня	1 943 933	1 996 586
Капитал 2-го уровня	552 136	550 623
<b>Итого капитал</b>	<b><u>2 496 069</u></b>	<b><u>2 547 209</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>22 262 848</u></b>	<b><u>22 965 502</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	8,7%	8,7%
Общий норматив достаточности капитала	11,2%	11,1%

(в тысячах российских рублей)

## 28. Доверительное управление

Группа предоставляет третьим сторонам услуги по ответственному хранению ценных бумаг и распоряжению на правах доверительной собственности, что подразумевает принятие Банком решений по размещению или купле-продаже широкого ряда финансовых инструментов. Такие активы не отражаются в данной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел активов в доверительном управлении на сумму 843 тыс. руб. (2010 г. – 2 096 тыс. руб.). Сумма денежных средств, предоставленных Банку в доверительное управление, составила 27 720 тыс. руб. (2010 г. – 29 432 тыс. руб.).

В 2011 году Группой был получен доход от предоставления услуг доверительного управления в размере 43 тыс. руб. (в 2010 г. – 142 тыс. руб.)