

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ОАО)

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированная)

30 сентября 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	5
3	Денежные средства и их эквиваленты	5
4	Торговые ценные бумаги	6
5	Средства в других банках	6
6	Кредиты и авансы клиентам	6
7	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13
8	Прочие активы	13
9	Средства других банков	13
10	Средства клиентов	14
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	14
12	Субординированные депозиты	15
13	Процентные доходы и расходы	16
14	Комиссионные доходы и расходы	16
15	Административные и прочие операционные расходы	17
16	Сегментный анализ	17
17	Управление финансовыми рисками	21
18	Условные обязательства	23

Банк «Возрождение» (ОАО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении

	30 сентября 2011 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2010 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	24 926	32 151
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 923	1 072
Торговые ценные бумаги	13 793	12 182
Средства в других банках	363	5 860
Кредиты и авансы клиентам	124 033	104 046
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 904	2 043
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Основные средства и нематериальные активы	3 082	3 132
Прочие финансовые активы	1 045	1 644
Прочие активы	4 677	4 028
ИТОГО АКТИВОВ	176 746	166 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков	8 735	7 772
Средства клиентов	138 235	130 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 086	5 794
Субординированные депозиты	4 228	4 293
Прочие финансовые обязательства	791	611
Прочие обязательства	723	494
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	158 798	149 298
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	250	250
Эмиссионный доход	7 306	7 306
Нераспределенная прибыль	10 336	9 227
Прочие резервы/фонды	56	77
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	17 948	16 860
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	176 746	166 158

Банк «Возрождение» (ОАО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
Отчет о совокупном доходе

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября	
	2011 (Неаудированные данные)	2010 (Неаудированные данные)	2011 (Неаудированные данные)	2010 (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	10 265	10 337	3 591	3 243
Процентные расходы	(5 022)	(6 249)	(1 569)	(1 992)
Чистые процентные доходы	5 243	4 088	2 022	1 251
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 646)	(1 869)	(720)	(577)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3 597	2 219	1 302	674
Комиссионные доходы	3 746	3 091	1 364	1 134
Комиссионные расходы	(292)	(245)	(108)	(90)
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(32)	(12)	(34)	20
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 021	2 114	1 410	833
Расходы по операциям с иностранной валютой	(2 715)	(1 881)	(1 306)	(739)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(42)	1	15	(9)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9	-	6	-
Восстановление обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	16
Резерв под обесценение прочих активов	(133)	-	(135)	-
Дивиденды	3	1	3	1
Прочие операционные доходы	189	128	54	57
Административные и прочие операционные расходы	(5 948)	(4 928)	(2 059)	(1 718)
Прибыль до налогообложения	1 403	488	512	179
Расходы по налогу на прибыль	(280)	(91)	(101)	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	1 123	397	411	179
Прочий совокупный доход:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
Доходы за вычетом расходов за год	(2)	6	-	23
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(19)	(3)	(29)	5
Прочий совокупный доход за год	(21)	3	(29)	28
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	1 102	400	382	207
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в российских рублях за акцию)				
Обыкновенные акции	45	16	16	7
Привилегированные акции с определенным размером дивиденда	46	18	16	7

Банк «Возрождение» (ОАО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы/ фонды	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2008 года	250	7 306	52	7 457	15 065
Итого совокупный доход, отраженный за 2009 год	-	-	18	1 217	1 235
Дивиденды объявленные	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2009 года	250	7 306	70	8 660	16 286
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год	-	-	3	397	400
Дивиденды объявленные	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 30 сентября 2010 года	250	7 306	73	9 043	16 672
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы/ фонды	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2009 года	250	7 306	70	8 660	16 286
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год	-	-	7	581	588
Дивиденды объявленные	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2010 года	250	7 306	77	9 227	16 860
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год	-	-	(21)	1 123	1 102
Дивиденды объявленные	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 30 сентября 2011 года	250	7 306	56	10 336	17 948

Банк «Возрождение» (ОАО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности
Отчет о движении денежных средств

	За 9 месяцев 2011	За 9 месяцев 2010
	(Неаудирован- ные данные)	(Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 561	9 536
Проценты уплаченные	(4 641)	(5 994)
Комиссии полученные	3 721	3 037
Комиссии уплаченные	(292)	(245)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	23	19
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	306	232
Прочие полученные операционные доходы	151	181
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(5 149)	(4 463)
Уплаченный налог на прибыль	(580)	(445)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 100	1 858
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(851)	(189)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	(1 389)	(5 513)
Чистое снижение по средствам в других банках	5 512	5 057
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(21 901)	(10 291)
Чистое снижение по прочим финансовым активам	619	152
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	32	(37)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	628	(1 854)
Чистый прирост по средствам клиентов	6 227	12 001
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	180	(735)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам	179	610
Чистое снижение по прочим обязательствам	(136)	(66)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(6 800)	993
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 057)	(991)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	347	131
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(197)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(335)	(368)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	-	2
Выручка от реализации инвестиционной собственности	181	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	37	69
Дивиденды полученные	3	1
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(824)	(1 353)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение субординированного депозита	(226)	(302)
Дивиденды уплаченные	(14)	(14)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(240)	(316)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(639)	(436)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(7 225)	(1 112)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	32 151	34 101
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	24 926	32 989

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ОАО) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 34) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее по тексту – «миллионах рублей»).

Для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте использован официальный обменный курс ЦБ РФ, составлявший на 30 сентября 2011 года 31,8751, на 31 декабря 2010 года – 30,4769, на 30 сентября 2010 года – 30,4030 рубля за 1 доллар США и соответственно – 43,3979, 40,3331 и 41,3481 рубля за 1 Евро.

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ОАО) должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2010 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, активы, доходы или прибыль Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

3 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	6 536	10 792
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	2 796	202
- других стран	10 579	15 823
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 015	5 334
Итого денежных средств и их эквивалентов	24 926	32 151

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

4 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	4 470	1 869
Облигации ЦБ РФ	3 760	4 588
Корпоративные еврооблигации	3 023	431
Муниципальные облигации	2 436	1 126
Облигации федерального займа (ОФЗ)	104	269
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	-	3 898
Итого долговых ценных бумаг	13 793	12 181
Корпоративные акции	-	1
Итого торговых ценных бумаг	13 793	12 182

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, имеют рыночные котировки и инвестиционные рейтинги.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Торговые ценные бумаги используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

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

5 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Депозиты в ЦБ РФ	-	4 500
Краткосрочные депозиты в других банках	1	1 055
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	362	305
Итого средств в других банках	363	5 860

Концентрация кредитного риска в отношении ЦБ РФ оценивается в сумме 10 698 миллионов рублей (2010 г.: 15 494 миллиона рублей), что включает денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках и торговые ценные бумаги.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты – крупные	38 134	31 715
Корпоративные кредиты – средние	53 344	48 206
Корпоративные кредиты – малые	22 763	18 705
Ипотечные кредиты	13 639	9 806
Другие кредиты физическим лицам	8 811	6 804
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	136 691	115 236
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(12 658)	(11 190)
Итого кредитов и авансов клиентам	124 033	104 046

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В соответствии с ежегодно принимаемой Кредитной политикой кредиты подразделяются на корпоративные и розничные. Учитывая требования клиентской политики Банка на 2011 год, в корпоративной части заемщиков выделяются следующие классы по размеру совокупной задолженности клиента: крупные – свыше 750 миллионов рублей, средние – от 100 миллионов до 750 миллионов рублей, малые – менее 100 миллионов рублей (2010 г.: крупные – свыше 750 миллионов рублей; средние – от 100 миллионов до 750 миллионов рублей, малые – менее 100 миллионов рублей). Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	2 014	5 086	3 026	480	584	11 190
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	893	583	112	12	46	1 646
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(174)	-	(4)	(178)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2011 года	2 907	5 669	2 964	492	626	12 658

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	1 631	4 129	2 660	449	570	9 439
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	383	957	476	31	25	1 872
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(110)	-	(11)	(121)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	2 014	5 086	3 026	480	584	11 190

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	34 610	25	28 261	24
Торговля	33 138	24	27 118	24
Физические лица	22 450	16	16 610	14
Строительство	11 633	9	10 251	9
Финансы	6 492	5	2 916	3
Недвижимость	8 143	7	5 267	4
Сельское хозяйство	6 077	4	4 406	4
Государственные и общественные организации	3 855	3	8 097	7
Транспорт и связь	3 100	2	6 849	6
Прочее	7 193	5	5 461	5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	136 691	100	115 236	100

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

По состоянию на 30 сентября 2011 года у Банка было 30 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 750 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 38 134 миллионов рублей, или 27,9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 23 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 750 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 31 715 миллионов рублей, или 27,5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные – крупные кредиты	Корпоративные – средние кредиты	Корпоративные – малые кредиты	Ипотечные кредиты	Другие кредиты – физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	15 539	-	-	-	-	15 539
- Крупные новые заемщики	20 970	-	-	-	-	20 970
- Кредиты, оцениваемые на портфельной основе	-	47 736	19 907	12 891	8 160	88 694
Итого непросроченных и необесцененных	36 509	47 736	19 907	12 891	8 160	125 203
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	121	49	472	125	767
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	14	13	27
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	8	12	20
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	23	7	30
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	11	-	-	11
Итого просроченных, но необесцененных	-	121	60	517	157	855
<i>Обесцененные на коллективной основе (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	7	-	-	7
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	45	27	-	15	87
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	175	192	-	14	381
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	275	161	-	15	451
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 569	2 189	-	189	4 947
Итого обесцененные на коллективной основе (общая сумма)	-	3 064	2 576	-	233	5 873
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	775	1 043	-	-	-	1 818
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	1	19	20
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	4	23	27
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	4	8	12
- с задержкой платежа свыше 360 дней	850	1 380	220	222	211	2 883
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 625	2 423	220	231	261	4 760
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 907)	(5 669)	(2 964)	(492)	(626)	(12 658)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва	35 227	47 675	19 799	13 147	8 185	124 033

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные – крупные кредиты	Корпоративные – средние кредиты	Корпоративные – малые кредиты	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	17 805	-	-	-	-	17 805
- Крупные новые заемщики	10 974	-	-	-	-	10 974
- Кредиты средним компаниям	-	3 042	-	-	-	3 042
- Кредиты, оцениваемые на портфельной основе	-	39 792	15 960	9 327	6 258	71 337
Итого непросроченных и необесцененных	28 779	42 834	15 960	9 327	6 258	103 158
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	200	29	169	55	453
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2	-	34	6	42
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	223	-	20	8	251
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	17	5	22
Итого просроченных, но необесцененных	-	425	29	240	74	768
<i>Обесцененные на коллективной основе (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	56	-	23	211
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	26	-	31	619
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	100	68	-	81	1 257
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	870	2 347	-	101	1 782
Итого обесцененные на коллективной основе (общая сумма)	-	970	2 497	-	227	3 694
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 086	914	-	-	-	3 000
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	8	8
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	16	-	-	6	22
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	1 180	86	-	13	1 279
- с задержкой платежа свыше 360 дней	850	1 867	133	239	218	3 307
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	2 936	3 977	219	239	245	7 616
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 014)	(5 086)	(3 026)	(480)	(584)	(11 190)
Итого кредитов и авансов клиента за вычетом резерва	29 701	43 120	15 679	9 326	6 220	104 046

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. С 2011 года Банк изменил уровень существенности для оценки кредитов на индивидуальной основе, что привело к увеличению объема кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе.

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения с учетом дисконтирования покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 119	5 357	2 333	87	2 671	15 567
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	9 912	1 299	11 211
- другими объектами недвижимости	17 557	23 283	9 447	-	-	50 287
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	5 174	11 474	7 027	-	561	24 236
- ценными бумагами (векселями, акциями)	-	139	3	-	-	142
- денежными депозитами	-	-	11	-	15	26
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	792	1 544	516	-	-	2 852
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	7 027	7 941	3 318	81	2 931	21 298
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	2 465	3 606	108	3 559	1 334	11 072
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	38 134	53 344	22 763	13 639	8 811	136 691

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 613	7 404	2 046	707	1 140	16 910
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	8 999	1 399	10 398
- другими объектами недвижимости	13 928	24 127	8 273	-	-	46 328
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	3 978	8 791	6 001	-	483	19 253
- ценными бумагами (векселями, акциями)	-	-	22	1	10	33
- денежными депозитами	-	116	17	-	51	184
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	1 571	507	-	-	2 078
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	5 061	3 266	1 694	97	2 458	12 576
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	3 135	2 931	145	2	1 263	7 476
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	31 715	48 206	18 705	9 806	6 804	115 236

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Муниципальные облигации	1 276	1 171
Корпоративные еврооблигации	975	197
Еврооблигации Российской Федерации	191	122
Корпоративные облигации	-	111
Итого долговых ценных бумаг	2 442	1 601
Корпоративные акции	462	442
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 904	2 043

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	2 043	1 312
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(2)	(5)
Наращенные процентные доходы	17	4
Проценты полученные	-	55
Приобретение	1 057	1 589
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(347)	(876)
Списание инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(30)
Прочее	136	(6)
Балансовая стоимость на 30 сентября / 31 декабря	2 904	2 043

8 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Запасы	2 905	2 827
Отложенный налоговый актив	807	566
Инвестиционная собственность	1 037	601
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	135	114
Прочее	48	42
Итого прочих активов (до вычета резерва под обесценение прочих активов)	4 932	4 150
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(255)	(122)
Итого прочих активов	4 677	4 028

9 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Депозиты других банков	8 095	6 936
Корреспондентские счета других банков	640	836
Итого средств других банков	8 735	7 772

10 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	482	245
- Срочные депозиты	3 727	1 501
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	31 573	28 201
- Срочные депозиты	15 212	15 136
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	16 296	16 539
- Срочные вклады	70 945	68 712
Итого средств клиентов	138 235	130 334

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	87 242	64	85 251	65
Торговля	15 675	11	10 341	8
Финансы	8 573	6	12 594	10
Производство	7 297	5	6 129	5
Транспорт и связь	5 558	4	3 663	3
Строительство	5 321	4	3 335	3
Государственные и общественные организации	4 209	3	1 746	1
Сельское хозяйство	1 223	1	1 358	1
Прочее	3 137	2	5 917	4
Итого средств клиентов	138 235	100	130 334	100

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя	5 847	5 534
Депозитные сертификаты	239	260
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 086	5 794

12 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Банка сроком погашения в 2013-2018 гг. Контрактная процентная ставка по этим средствам составляет от 5,8% до 11,2% (2010 г.: от 2,3% до 9,2%). Контрактная процентная ставка регулярно пересматривается в соответствии с условиями договоров на привлечение субординированных депозитов № 7 и №8. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	2011		2010	
				Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн.руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн.руб.
Субординированный депозит 1	Май 2000	Апрель 2011	Доллары США	-	-	2,25	241
Субординированный депозит 2	Июнь 2005	Июнь 2013	Доллары США	5,75	319	5,75	305
Субординированный депозит 3	Декабрь 2005	Декабрь 2013	Доллары США	8,0	223	8,0	214
Субординированный депозит 4	Март 2006	Март 2014	Доллары США	6,5	160	6,5	153
Субординированный депозит 5	Май 2006	Май 2014	Доллары США	6,5	96	6,5	91
Субординированный депозит 6	Июнь 2006	Июнь 2014	Доллары США	6,5	160	6,5	153
Субординированный депозит 7	Декабрь 2006	Декабрь 2013	Рубли	8,25	1 060	7,75	1 000
Субординированный депозит 8	Апрель 2007	Апрель 2014	Рубли	8,25	530	7,75	500
Субординированный депозит 9	Июль 2008	Август 2018	Доллары США	11,21	1 602	9,21	1 545
Субординированный депозит 10	Август 2010	Август 2018	Доллары США	8,0	96	8,0	91
Итого субординированные депозиты					4 246		4 293

Субординированные депозиты № 3, 10 были получены Банком от связанной стороны.

13 Процентные доходы и расходы

	За 9 месяцев	За 9 месяцев
	закончившихся 30 сентября 2011 (Неаудированные данные)	закончившихся 30 сентября 2010 (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	7 504	7 832
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	2 131	1 578
Торговые ценные бумаги	401	599
Корреспондентские счета и средства в других банках	188	251
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35	69
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6	8
Итого процентных доходов	10 265	10 337
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	3 280	4 355
Срочные депозиты юридических лиц	863	1 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	314	289
Субординированные депозиты	265	260
Средства других банков	263	75
Текущие/расчетные счета юридических лиц	37	26
Итого процентных расходов	5 022	6 249
Чистые процентные доходы	5 243	4 088

14 Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев	За 9 месяцев
	закончившихся 30 сентября 2011 (Неаудированные данные)	закончившихся 30 сентября 2010 (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	998	813
Кассовые операции	840	732
Расчеты кредитными/дебетовыми картами и чеками	831	654
Зарплатные проекты	375	382
Инкассация	190	166
Гарантии выданные	185	128
Прочее	327	216
Итого комиссионных доходов	3 746	3 091
Комиссионные расходы		
Расчеты кредитными/дебетовыми картами и чеками	231	179
Расчетные операции	17	15
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	15	17
Кассовые операции	9	8
Гарантии полученные	4	-
Прочее	16	26
Итого комиссионных расходов	292	245
Чистый комиссионный доход	3 454	2 846

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 (Неаудированные данные)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	3 558	2 668
Административные расходы	461	433
Амортизация основных средств и нематериальных активов	384	379
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	416	403
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	252	217
Расходы по аренде	224	204
Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль	203	174
Прочее	450	450
Итого административных и прочих операционных расходов	5 948	4 928

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 723 миллиона рублей (2010 г.: 319 миллионов рублей).

16 Сегментный анализ

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, и год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

17 Сегментный анализ (продолжение)

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе средних значений за соответствующий отчетный период.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвид- ность	Прочее	Итого
30 сентября 2011 года							
Итого Активов отчетных сегментов	106 244	16 950	2 448	40 024	-	-	165 666
Итого Обязательств отчетных сегментов	60 052	68 170	15 943	5 247	-	1 438	150 850
31 декабря 2010 года							
Итого Активов отчетных сегментов	86 386	12 580	2 436	42 392	-	-	143 794
Итого Обязательств отчетных сегментов	50 269	60 491	14 227	3 174	-	1 519	129 680

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Операции с банковс- кими картами	Финансо- вый бизнес	Ликвид- ность	Прочее	Итого
2011							
- Процентные доходы	7 450	1 794	297	579	-	-	10 120
- Непроцентные доходы	2 530	670	1 147	156	-	41	4 544
- Трансфертные доходы	2 203	4 106	194	196	1 517	99	8 315
Итого доходов	12 183	6 570	1 638	931	1 517	140	22 979
- Процентные расходы	(1 472)	(3 245)	(34)	(148)	-	(120)	(5 019)
- Непроцентные расходы	(184)	(1)	(195)	(30)	-	(8)	(418)
- Трансфертные расходы	(6 628)	(1 231)	(141)	(315)	-	-	(8 315)
Итого расходов	(8 284)	(4 477)	(370)	(493)	-	(128)	(13 752)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3 899	2 093	1 268	438	1 517	12	9 227
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 075)	(41)	(7)	-	-	-	(2 123)
Операционные доходы	1 824	2 052	1 261	438	1 517	12	7 104
Административные и прочие операционные расходы	(2 125)	(2 159)	(997)	(45)	-	(46)	(5 372)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(301)	(107)	264	393	1 517	(34)	1 732

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, прибылей и убытков отчетных сегментов Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года.

Сверка активов отчетных сегментов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2011 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2010 года
Итого Активов отчетных сегментов	165 666	143 794
Активы, нераспределенные между операционными сегментами	15 341	19 707
Требования по получению процентов	1 168	1 351
Разница в формате представления отчетностей*	(4 634)	2 080
Отклонение из-за отражения активов отчетных сегментов без учета событий после отчетной даты	-	(39)
Разница в оценках по справедливой стоимости ценных бумаг	67	19
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	(569)	(735)
Признание комиссионного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной процентной ставки	(185)	(220)
Переоценка инструментов с нерыночными ставками по справедливой стоимости	-	(1)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	147	324
Создание резерва под обесценение прочих активов	(255)	(122)
Итого Активов по МСФО	176 746	166 158

Сверка обязательств отчетных сегментов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2011 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2010 года
Итого Обязательств отчетных сегментов	150 850	129 680
Обязательства, нераспределенные между операционными сегментами	1 515	1 105
Обязательства по уплате процентов	2 491	2 068
Разница в формате представления отчетностей*	3 960	16 473
Отклонение из-за отражения обязательств отчетных сегментов без учета событий после отчетной даты	-	(5)
Отражение обязательств по амортизированной стоимости	(18)	(23)
Итого Обязательств по МСФО	158 798	149 298

* Разница в формате представления отчетностей вызвана представлением активов и обязательств отчетных сегментов, рассчитанных на основе средних значений за соответствующий отчетный период и отражением активов отчетных сегментов до вычета резервов, для целей управленческой отчетности.

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибылей и убытков отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями отчета о совокупном доходе по МСФО за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года:

	Прибыль до налогообложения	Процентные доходы	Непроцентные доходы	Процентные расходы	Непроцентные расходы	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Административные и прочие операционные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	1 732	10 120	4 544	(5 019)	(418)	(2 123)	(5 372)
Признание комиссионного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной процентной ставки	33	29	4	-	-	-	-
Признание прочего комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	21	-	21	-	-	-	-
Отражение процентного дохода/расхода с использованием метода эффективной ставки процента	(6)	-	(3)	(3)	-	-	-
Разница в оценках справедливой стоимости торговых ценных бумаг	28	(128)	156	-	-	-	-
Переоценка инструментов с нерыночными ставками по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	422	-	(120)	-	-	542	-
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников и др.	(413)	-	-	-	-	-	(413)
Разница в амортизационных отчислениях по основным средствам	(98)	-	-	-	-	-	(98)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(177)	(177)	-	-	-	-	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	421	(351)	-	50	(65)	(55)
Резерв под обесценение прочих активов	(133)	-	-	-	-	-	(133)
Прочее	(6)	-	4	-	-	-	(10)
Прибыль до налогообложения по МСФО	1 403	10 265	4 255	(5 022)	(368)	(1 646)	(6 081)

17 Управление финансовыми рисками

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

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Ниже представлены анализ валютного риска Банка и позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств.

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 сентября 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 326	5 479	5 960	161	24 926
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 923	-	-	-	1 923
Торговые ценные бумаги	9 278	2 165	2 350	-	13 793
Средства в других банках	-	362	1	-	363
Кредиты и авансы клиентам	107 945	12 517	3 571	-	124 033
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	421	2 020	-	2 441
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	819	224	2	-	1 045
Итого денежных финансовых активов	133 291	21 168	13 904	161	168 524
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	3 638	2 204	2 893	-	8 735
Средства клиентов	110 775	16 431	10 970	59	138 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 015	43	28	-	6 086
Субординированные депозиты	1 592	2 636	-	-	4 228
Прочие финансовые обязательства	775	16	-	-	791
Итого денежных финансовых обязательств	122 795	21 330	13 891	59	158 075
Чистая балансовая позиция	10 496	(162)	13	102	10 449
Обязательства кредитного характера	23 788	2 785	2 070	-	28 643

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств из-за несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка по состоянию на 30 сентября 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	24 926	-	-	-	24 926
Обязательные резервы в ЦБ РФ	763	357	311	492	1 923
Торговые ценные бумаги	13 793	-	-	-	13 793
Средства в других банках	1	1	1	360	363
Кредиты и авансы клиентам	7 494	36 743	31 106	48 690	124 033
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 838	130	-	936	2 904
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	1 045	-	-	-	1 045
Итого финансовых активов	49 860	37 231	31 418	50 478	168 987
Обязательства					
Средства других банков	719	521	579	6 916	8 735
Средства клиентов	56 233	23 629	21 506	36 867	138 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 054	3 164	1 814	54	6 086
Субординированные депозиты	-	100	-	4 128	4 228
Прочие финансовые обязательства	791	-	-	-	791
Итого финансовых обязательств	58 797	27 414	23 899	47 965	158 075
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 30 сентября 2011 года	(8 937)	9 817	7 519	2 513	10 912
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2011 года	(8 937)	880	8 399	10 912	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитан по дате оферты.

18 Условные обязательства

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	14 321	10 497
Гарантии выданные	10 439	8 987
Неиспользованные кредитные линии	2 899	1 561
Импортные аккредитивы	984	935
Аккредитивы для расчетов в Российской Федерации	-	70
Итого обязательств кредитного характера	28 643	22 050

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