

## 15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Резерв под возможные потери по основным средствам был создан в связи с принятием руководством Банка решения о закрытии дополнительных офисов Банка и списании неотделимых улучшений, находящихся в этих офисах.

На 31 декабря 2011 года на консервацию переданы основные средства стоимостью 22 745 тысяч рублей, резерв под обесценение которых составил 12 583 тысячи рублей (2010 год: 22 012 тысяч рублей и 14 968 тысяч рублей из 26 753 тысяч рублей соответственно).

## 16 Прочие финансовые активы

		2010	2009
		(скорректированные данные)	(скорректированные данные)
(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	
Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами		1 009 085	435 362
Дебиторская задолженность по срочным сделкам		504 261	1 546 148
Дебиторская задолженность от продажи прав требования		305 284	-
Производные финансовые инструменты	34	124 285	373 740
Требования по аккредитивам		21 164	-
Страховой депозит в платежной системе VISA International		9 151	6 281
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		8 813	-
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам		-	45 689
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации		-	472 957
Прочее		35 875	42 949
За вычетом резерва под обесценение		(115 639)	(1 289 395)
<b>Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение</b>		<b>1 902 279</b>	<b>1 633 731</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Расчеты по срочным сделкам	Расчеты при продаже прав требования	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2011 года</b>	<b>4 206</b>	<b>47 896</b>	<b>10 217</b>	<b>62 319</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	50 765	2 555	53 320
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>4 206</b>	<b>98 661</b>	<b>12 772</b>	<b>115 639</b>

## 16 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расчеты по срочным сделкам	Расчеты при продаже прав требования	Резерв под выплаты по гарантиям и поручи- тельствам	Прочее	Итого (скорректи- рованные данные)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2010 года	1 243 706	-	45 689	-	1 289 395
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	-	47 896	(149)	10 217	57 964
Списание за счет резерва	(1 239 500)	-	(45 540)	-	(1 285 040)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2010 года	4 206	47 896	-	10 217	62 319

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	Расчеты по срочным сделкам	Расчеты при продаже прав требо- вания	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Требо- вания по акре- дитивам	Страховой депозит в платежной системе VISA International	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Прочее	Итого
(в тысячах российских рублей)									
Непросроченные и необесцененные									
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	-	500 055	-	-	-	-	8 813	-	508 868
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	1 009 085	-	-	124 285	21 164	9 151	-	23 103	1 186 788
<b>Итого просроченных и необесцененных</b>	<b>1 009 085</b>	<b>500 055</b>	<b>-</b>	<b>124 285</b>	<b>21 164</b>	<b>9 151</b>	<b>8 813</b>	<b>23 103</b>	<b>1 695 656</b>
Индивидуально обесцененные									
- без задержки платежа	-	-	305 114	-	-	-	-	-	305 114
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-	4 742	4 742
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 206	170	-	-	-	-	8 030	12 406
<b>Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>4 206</b>	<b>305 284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 772</b>	<b>322 262</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	(4 206)	(98 661)	-	-	-	-	(12 772)	(115 639)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1 009 085</b>	<b>500 055</b>	<b>206 623</b>	<b>124 285</b>	<b>21 164</b>	<b>9 151</b>	<b>8 813</b>	<b>23 103</b>	<b>1 902 279</b>