

ООО ИКБ "Совкомбанк"

Консолидированная финансовая отчетность

за год по 31 декабря 2010 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Основа подготовки отчетности	6
3	Существенные положения учетной политики.....	6
4	Существенные учетные суждения и оценки	24
5	Реклассификация по отношению к предыдущему периоду	25
6	Корректировки данных предыдущего периода	26
7	Чистый процентный доход	27
8	Комиссионные доходы	27
9	Комиссионные расходы.....	27
10	Чистая прибыль (убыток) по операциям в иностранной валюте.....	27
11	Прочие операционные доходы	28
12	Резерв под обесценения кредитов и прочие резервы под обесценение	28
13	Переоценка основных средств и инвестиционной собственности	28
14	Расходы на персонал	28
15	Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	29
16	Расход по налогу на прибыль.....	29
17	Денежные средства и их эквиваленты.....	30
18	Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
19	Кредиты клиентам	31
20	Прочие расходы от обесценения и резервы	35
21	Инвестиционная собственность	35
22	Основные средства и нематериальные активы	35
23	Прочие активы	36
24	Текущие счета и депозиты клиентов.....	37
25	Депозиты и счета банков	37
26	Векселя.....	37
27	Субординированные долговые обязательства	38
28	Прочие обязательства	38
29	Отложенный налог.....	39
30	Уставный капитал и прочие взносы в уставный капитал.....	39
31	Договорные обязательства.....	40
32	Условные обязательства	40
33	Управление рисками	41
34	Операции со связанными сторонами.....	56
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	58
36	События, произошедшие после отчетной даты	61
37	Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний.....	61
38	Гудвил.....	62
39	Достаточность капитала.....	63
40	Основные консолидированные дочерние компании.....	63

Заключение независимых аудиторов

Совету директоров ООО ИКБ "Совкомбанк"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО ИКБ "Совкомбанк" и его дочерних компаний (далее именуемых "Группа"), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, 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 другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство 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 наше 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.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2010 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

20 апреля 2011 г.

ООО Эрнст энд Янг

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год по 31 декабря 2010 года**

	<i>Прим.</i>	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб. (скорректи- ровано)
Процентные доходы	7	8 007 835	6 132 877
Процентные расходы	7	(2 946 337)	(2 807 823)
Чистый процентный доход		5 061 498	3 325 054
Комиссионные доходы	8	559 410	193 490
Комиссионные расходы	9	(89 446)	(73 985)
Чистый комиссионный доход		469 964	119 505
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		604 091	2 108 922
Чистая прибыль по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи		229	98 673
Чистая прибыль (убыток) по операциям в иностранной валюте	10	21 919	(33 142)
Прочие операционные доходы	11	13 813	75 636
Операционные доходы		6 171 514	5 694 648
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы под обесценение	12	(1 321 402)	(3 100 049)
Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости	13	(58 031)	33 047
Расходы на персонал	14	(1 533 247)	(1 436 681)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(1 284 544)	(1 246 707)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 974 290	(55 742)
Расходы по налогу на прибыль	16	(375 166)	(12 268)
Прибыль (убыток)		1 599 124	(68 010)
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		1 671	33 208
Переоценка основных средств за вычетом налогов		12 039	(10 306)
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		13 710	22 902
Итого совокупный доход (расход)		1 612 834	(45 108)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на стр. 1-63, была одобрена Советом директоров 20 апреля 2011 года.

Г-н Хотимский С.В.
Управляющий директор

Г-н Соколов К.Ю.
Финансовый директор

Консолидированный отчет о финансовом положении**по состоянию на 31 декабря 2010 г.**

		На 31 декабря 2010 г. тыс. руб.	На 31 декабря 2009 г. (корректи- ровано) тыс. руб.	На 31 декабря 2008 г. (скорректи- ровано) тыс. руб.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17	5 318 321	3 400 616	4 022 423
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		220 181	168 643	25 856
Средства, размещенные в банках		100 613	35 000	1 500
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18			
- находящиеся в собственности Группы		7 920 383	4 579 362	585 183
- обремененные залогом по договорам "репо"		5 779 772	8 954 785	50 669
Кредиты клиентам	19	21 742 985	14 744 207	14 941 459
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы		—	10 259	439 156
- обремененные залогом по договорам "репо"		—	8 644	732 928
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- находящиеся в собственности Группы		—	—	1 321 531
- обремененные залогом по договорам "репо"		—	—	755 689
Инвестиционная собственность	21	119 951	120 701	123 112
Основные средства и нематериальные активы	22	831 305	1 016 436	1 151 208
Гудвил	38	450 587	407 478	407 478
Отложенный налоговый актив	29	243 008	176 003	147 786
Прочие активы	23	570 401	362 183	487 743
Итого активы		43 297 507	33 984 317	25 193 721
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	24	31 040 694	21 989 977	16 794 814
Депозиты и счета банков	25	4 554 283	7 526 911	4 566 513
Векселя	26	1 990 280	647 326	455 845
Субординированная задолженность	27	808 486	756 957	609 385
Отложенное налоговое обязательство	29	4 706	—	43 419
Прочие обязательства	28	452 107	229 028	434 246
Итого обязательства		38 850 556	31 150 199	22 904 222
Чистые активы, приходящиеся на участников				
Уставный капитал	30	1 097 561	1 097 561	1 097 561
Прочие вклады в капитал		2 428 960	2 428 960	1 838 759
Резерв по переоценке основных средств		24 334	2 311	12 617
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		—	(1 671)	(34 879)
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		896 096	(693 043)	(625 033)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		4 446 951	2 834 118	2 289 025
Неконтрольные доли участия		—	—	474
Итого чистые активы		4 446 951	2 834 118	2 289 499
Итого обязательства		43 297 507	33 984 317	25 193 721

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год по 31 декабря 2010 года**

	<i>Прим.</i>	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		8 392 058	6 242 041
Проценты и комиссии выплаченные		(2 233 131)	(2 789 092)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		848 019	1 600 444
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		–	98 673
Чистый реализованный убыток (прибыль) по операциям в иностранной валюте		(64 158)	188 151
Прочие операционные доходы полученные		(47 028)	49 956
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(2 486 400)	(2 531 292)
Денежные потоки от операционной деятельности		4 409 360	2 858 881
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(51 538)	(148 755)
Средства, размещенные в банках		(65 613)	(33 500)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(426 767)	(14 143 255)
Кредиты клиентам		(7 746 909)	(2 933 423)
Прочие активы		(63 848)	(76 187)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		8 524 809	6 844 141
Депозиты и счета банков		(3 134 385)	4 310 985
Векселя		1 324 784	174 308
Прочие обязательства		(26 057)	(34 699)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения		2 743 836	(3 181 504)
Налоги уплаченные		(425 469)	(24 875)
Денежные потоки от операционной деятельности		2 318 367	(3 206 379)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение совместных предприятий, за вычетом полученных денежных средств	37	(271 076)	–
Продажа дочерних и ассоциированных компаний, за вычетом выбывших денежных средств	37	–	(961 285)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	22	(121 038)	(163 004)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		20 647	119 267
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		–	2 411
Поступления от реализации активов, имеющихся в наличии для продажи		20 847	1 191 428
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения		–	1 608 260
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(350 620)	1 797 077
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Вклад участников	30	–	590 201
Субординированная задолженность полученная		–	126 656
Денежные потоки от финансовой деятельности		–	716 857
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1 967 747	(692 445)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(50 042)	70 638
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17	3 400 616	4 022 423
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	17	5 318 321	3 400 616

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

	<i>Приходится на участников</i>							
	<i>Уставный капитал тыс. руб.</i>	<i>Прочие вклады в капитал тыс. руб.</i>	<i>Резерв по переоценке основных средств тыс. руб.</i>	<i>Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.</i>	<i>Нераспределенная прибыль тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>	<i>Неконтрольные доли участия тыс. руб.</i>	<i>Итого чистые активы тыс. руб.</i>
На 1 января 2009 г. (скорректировано)	1 097 561	1 838 759	12 617	(34 879)	(625 033)	2 289 025	474	2 289 499
Итого совокупный доход (расход)	–	–	(10 306)	33 208	(68 010)	(45 108)	–	(45 108)
Приобретение неконтрольных долей участия	–	–	–	–	–	–	(474)	(474)
Вклады участников	–	590 201	–	–	–	590 201	–	590 201
На 31 декабря 2009 г. (скорректировано)	1 097 561	2 428 960	2 311	(1 671)	(693 043)	2 834 118	–	2 834 118
Итого совокупный доход	–	–	12 039	1 671	1 599 123	1 612 833	–	1 612 833
Перенос резерва по переоценке в связи с амортизацией зданий (за вычетом налога)	–	–	9 984	–	(9 984)	–	–	–
На 31 декабря 2010 г. (скорректировано)	1 097 561	2 428 960	24 334	–	896 096	4 446 951	–	4 446 951

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 Введение

Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО ИКБ "Совкомбанк" (далее – "Банк" или "Совкомбанк") и его дочерних компаний (далее совместно – "Группа" или "Группа Совкомбанка"). Перечень основных консолидированных дочерних компаний Группы Совкомбанка представлен в Примечании 39.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан в г. Костроме как общество с ограниченной ответственностью в 1990 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (далее – "ФКЦБ") 7 февраля 2006 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Основным видом деятельности Группы является проведение банковских операций с физическими и юридическими лицами на территории Российской Федерации. Группа имеет головной офис в г. Костроме и филиальную сеть в Центральном, Уральском, Сибирском, Южном и Дальневосточном федеральных округах. Группа осуществляет деятельность в 25 регионах и более чем в 260 городах Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа насчитывала 2 944 сотрудника (31 декабря 2009 года: 3 096 человек).

Участники

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 31 декабря 2010 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2009 г.</i>
TBIF Financial Services B.V.	50,0000%	62,3725%
SovCo Capital Partners B.V.	50,0000%	37,6275%

Kardan N.V. является фактической материнской компанией TBIF. Компания Kardan была учреждена 2 мая 2003 года. Ее основной деятельностью является оказание услуг в области недвижимости, инфраструктуры и финансовых услуг. Ее акции размещены и обращаются в официальном сегменте фондовой биржи Euronext в Амстердаме (далее – "Euronext Amsterdam") и на Тель-Авивской фондовой бирже в Израиле (TASE). Sovco Capital Partners B.V. находится под контролем группы успешных российских бизнесменов и предпринимателей, включая ключевых членов руководства Совкомбанка. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа не находилась под фактическим контролем одного предприятия или физического лица.

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 мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, 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. Однако 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики".

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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.

3 Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"). 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, 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 находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не является государственным предприятием.

Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Объекты хеджирования"

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска или его части при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" (в редакции от января 2008 года) и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в редакции от января 2008 года)

Пересмотренные стандарты были выпущены в январе 2008 года и должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней компанией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 применяются на перспективной основе.

МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" - "Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами"

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 5 *"Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность"* разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 *"Отчет о движении денежных средств"* поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 *"Обесценение активов"* разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Основа консолидации с 1 января 2010 года

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 нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные 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, образовавшийся 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

Основа консолидации до 1 января 2010 года

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- ▶ Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- ▶ В случае потери контроля Группа учитывала оставшуюся инвестицию пропорционально доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

Объединение бизнеса

Объединение бизнеса после 1 января 2010 года

Объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывших операций и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Объединение бизнеса до 1 января 2010 года

Требования, применявшиеся ранее, имели следующие отличия по сравнению с вышеперечисленными:

Объединения бизнеса учитывались с использованием метода покупки. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, входили в состав стоимости приобретения. Неконтрольная доля участия (ранее называвшаяся долей меньшинства) оценивалась по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

Поэтапные объединения бизнеса учитывались как отдельные этапы. Дополнительные приобретенные доли участия не влияли на ранее признанный гудвил.

Если Группа приобретала бизнес, встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора приобретаемой компанией, при приобретении повторно не анализировались, за исключением случаев, когда объединение бизнеса приводило к изменению условий договора, оказывающее существенное влияние на денежные потоки, которые в противном случае требовались бы согласно договору.

Условное вознаграждение признавалось тогда и только тогда, когда у Группы имелось текущее обязательство, отток экономических выгод был скорее вероятен, чем нет, и его оценка могла быть надежно определена. Последующие корректировки условного вознаграждения оказывали влияние на гудвил.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка чистых активов, приходящихся на участников.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры с целью осуществления экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Предприятие осуществляет свою деятельность таким же образом, как и другие предприятия, за исключением того, что в соответствии с соглашением стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две (или более) стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Участник отражает свою долю участия в совместно контролируемом предприятии по методу пропорциональной консолидации. Применение метода пропорциональной консолидации означает, что в отчете о финансовом положении участника отражена доля активов, находящаяся под совместным контролем, и доля обязательств, по которым такой участник несет совместную ответственность. В отчете о совокупном доходе участника отражается доля доходов и расходов, приходящихся на совместно контролируемое предприятие. Участник объединяет свою долю в активах, обязательствах, в статьях доходов и расходов совместно контролируемого предприятия построчно с аналогичными статьями в своей финансовой отчетности. Многие процедуры, подходящие для применения метода пропорциональной консолидации, аналогичны процедурам, применяемым для консолидации инвестиций в дочерние компании. Когда участник осуществляет вклад или продает активы совместно предприятию, признание любой части прибыли или убытков от операции должно отражать содержание операции. Если активы принадлежат совместно предприятию и участник передал существенные риски и выгоды от владения ими, участник должен признавать только долю прибылей или убытков, приходящихся на доли участия других участников. Участник отражает любой убыток в полном объеме, при условии, что такой убыток в результате внесения вклада или продажи представляет собой уменьшение чистой возможной цены реализации оборотных активов или убыток от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета "ностро" в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- ▶ Переоцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ Намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном признании переоценивает по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ не может покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, не подлежат реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован из категории активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть переклассифицированы из категории, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях. Редкие обстоятельства возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов учитываются на дату исполнения сделки.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ инвестиций в долевые инструменты, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, которые учитываются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/ уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и соответствующим образом признается в течение срока полезного использования актива или обязательства, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом существующих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ Прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Компания также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Договоры РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "репо"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценным бумагам, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "репо", отражаются в составе депозитов и счетов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (договоры "обратного репо"), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо" в составе средств в банках или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

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 предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки 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 характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи или не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, отражаются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда. Основные средства, приобретенные в рамках финансового лизинга, учитываются по справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных арендных платежей (в зависимости от того, какое из указанных величин меньше) по состоянию на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Здания	20-50 лет
Компьютеры	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	2-10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 и совместных предприятий, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости 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.

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; и
- ▶ и не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Обращение взыскания на активы

Активы, полученные в собственность Группой в результате судебных разбирательств с целью возмещения сумм задолженности по кредитам, и активы, удерживаемые для продажи в ближайшем будущем для покрытия убытков, возникающих в связи деятельностью по кредитованию, классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: себестоимостью и чистой ценой реализации.

Аренда

i. 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 рыночная 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.

ii. 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. 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.

iv. 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 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.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо 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.

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 текущие счета и депозиты клиентов, депозиты и балансы банков, векселя и субординированную задолженность. 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 выбытии кредитов и займов, а также в процессе амортизации.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения с использованием консервативного подхода. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения и своевременность платежей.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Группа проводит списание кредита (и любого соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. 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.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

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 ("Доход за первый день") 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.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и текущей справедливой стоимостью актива за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег, отражаются в составе процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Если в следующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При оценке ценности от использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается всякий раз, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

Реструктурированные кредиты

По возможности Группа стремится реструктуризировать кредиты вместо приобретения в собственность обеспечения. В рамках реструктурирования могут быть увеличены сроки платежей или заключены новые договора кредитования.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении.
- ▶ в случае, если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Группа руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств.
- ▶ Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и реструктуризация кредита приводит к его обесценению, Группа отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под 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 постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. 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.

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 кредитного характера

В ходе осуществления текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

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.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

Чистые активы, приходящиеся на участников

В соответствии с уставом Участники Группы (общества с ограниченной ответственностью) вправе выйти из общества независимо от согласия других участников и получить свою долю чистых активов общества в течение шести месяцев после окончания года, в котором участник вышел из состава участников. В результате уставный капитал и прочие резервы, приходящиеся на участников Группы, отражаются как обязательства.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Группа распределяет прибыль между участниками на основе данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ.

Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с участниками Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвил, не уменьшающий налоговую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

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 тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он 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.

- ▶ *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.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право участников Группы на получение платежа.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах пересчитываются в соответствующие функциональные валюты компаний Группы по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета денежных статей в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной по валютному курсу на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете стоимости долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или инструментов, отвечающих критериям учета хеджирования денежных потоков, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых инструментов компании одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В ноябре 2009 года 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 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, для целей последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. Группа в настоящий момент рассматривает последствия применения нового стандарта и определяет дату первого применения.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами"

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы, как описано 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 являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Группа полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на финансовую отчетность Группы.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации"; вносит поправки в раскрытие количественной информации о рисках и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность": добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Группы.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Группа полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Группы.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (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 соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводила оценки при расчете сумм, отраженных 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 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 под 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.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость гудвила составила 450 587 тыс. руб. (2009 г.: 407 478 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 37.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

5 Реклассификация по отношению к предыдущему периоду

На 31 декабря 2009 года Группа отразила отложенные налоговые активы и обязательства, приходящиеся на Группу. Группа скорректировала ошибку и отразила отложенные налоговые активы, за вычетом отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года с учетом данного изменения.

	<i>31 декабря 2009 г. (до реклассификации) тыс. руб.</i>	<i>Реклассификация тыс. руб.</i>	<i>31 декабря 2009 г. (после реклассификации) тыс. руб.</i>
Активы			
Отложенный налоговый актив	349 740	(128 531)	221 209
Обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	128 531	(128 531)	–

После 31 декабря 2010 года Группа прекратила начислять проценты на полностью обесцененные потребительские кредиты, которые отражены в полном объеме для целей МСФО. В связи с данным изменением Группа скорректировала сопоставимые суммы и списала начисленный процентный доход по полностью обесцененным потребительским кредитам в размере 78 156 тыс. руб. за счет резерва на расходы по кредитам клиентам в консолидированном отчете о совокупном доходе за период по 31 декабря 2009 года.

С 31 декабря 2010 года Группа начала классифицировать комиссии, уплаченные агентствам по сбору платежей, в составе резерва на расходы по обесценению кредитов клиентам в соответствии с характером таких расходов. В связи с данным изменением Группа переклассифицировала комиссии, уплаченные агентствам по сбору налогов, в состав резерва на расходы по обесценению кредитов клиентам в размере 37 596 тыс. руб. в консолидированном отчете о совокупном доходе за период по 31 декабря 2009 года.

С 31 декабря 2010 года Группа начала классифицировать суммы, полученные наличными, в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в соответствии с характером таких расходов. В связи с данным изменением Группа переклассифицировала данные расходы из категории "комиссионные расходы" в категорию "прочие общехозяйственные и административные расходы" в размере 16 902 тыс. руб. в консолидированном отчете о совокупном доходе за период по 31 декабря 2009 года.

С 31 декабря 2010 года Группа решила отразить переоценку основных средств и инвестиционной собственности отдельной строкой в консолидированном отчете о совокупном доходе. Кроме того, Группа переклассифицировала комиссии за перевод денежных средств из категории "комиссионные расходы" в категорию "прочие общехозяйственные и административные расходы".

	<i>31 декабря 2009 г. (до реклассификации) тыс. руб.</i>	<i>Реклассификация тыс. руб.</i>	<i>31 декабря 2009 г. (после реклассификации) тыс. руб.</i>
Процентные доходы	6 211 033	(78 156)	6 132 877
Убытки от обесценения	(3 140 609)	40 560	(3 100 049)
Прочие операционные доходы	108 683	(33 047)	75 636
Переоценка основных средств и инвестиционной собственности	–	33 047	33 047
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 267 401)	20 694	(1 246 707)
Комиссионные расходы	(90 887)	16 902	(73 985)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

5 Реклассификация по отношению к предыдущему периоду (продолжение)

После 31 декабря 2010 года Группа скорректировала форму представления и раскрытия информации о прочих кредитах физическим лицам и раскрыла такую информацию исходя из фактического назначения кредитов, предоставленных физическим лицам: потребительские и ипотечные кредиты, кредиты малым и средним предприятиям. Группа изменила форму представления сопоставимых данных за период по 31 декабря 2009 с учетом данного изменения.

	<i>31 декабря 2009 г. (до реклассификации) тыс. руб.</i>	<i>Реклассификация тыс. руб.</i>	<i>31 декабря 2009 г. (после реклассификации) тыс. руб.</i>
Кредиты физическим лицам			
Прочее	655 576	(502 713)	152 863
Потребительские кредиты	8 716 888	3 179	8 720 067
Ипотечные кредиты	870 584	15 499	886 083
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде			
Корпоративные клиенты	5 272 298	43 421	5 315 719
Малые и средние предприятия	812 778	440 614	1 253 392

6 Корректировки данных предыдущего периода

Группа выявила, что отложенный налоговый актив был переоценен на сумму 45 206 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Группа ретроспективно скорректировала свою финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов скорректирована следующим образом:

	<i>31 декабря 2009 г. (после реклассификации до корректировки) тыс. руб.</i>	<i>Сумма корректировки тыс. руб.</i>	<i>31 декабря 2009 г. (после корректировки) тыс. руб.</i>
Активы			
Отложенный налоговый актив	221 209	(45 206)	176 003
Капитал			
Накопленные убытки	(647 837)	(45 206)	(693 043)
	<i>31 декабря 2008 г. (после реклассификации до корректировки) тыс. руб.</i>	<i>Сумма корректировки тыс. руб.</i>	<i>31 декабря 2008 г. (после корректировки) тыс. руб.</i>
Активы			
Отложенный налоговый актив	192 992	(45 206)	147 786
Капитал			
Накопленные убытки	(579 827)	(45 206)	(625 033)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

7 Чистый процентный доход

	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	5 036 537	4 081 556
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 551 890	1 057 642
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 371 387	928 977
Средства, размещенные в банках	48 021	64 702
	8 007 835	6 132 877
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 468 617)	(2 103 238)
Депозиты и счета банков	(299 567)	(597 271)
Векселя	(95 504)	(63 997)
Субординированные долговые обязательства	(82 649)	(43 317)
	(2 946 337)	(2 807 823)

8 Комиссионные доходы

	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2009 г. тыс. руб.</i>
Комиссия за услуги страхового агента	348 214	15 771
Комиссии по расчетному обслуживанию	78 399	93 858
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	34 793	18 817
Комиссии за снятие денежных средств	34 390	30 563
Комиссии по операциям с ценными бумагами	20 642	5 095
Комиссии по операциям с иностранной валютой	15 464	11 441
Комиссии по выдаче гарантий	17 303	6 808
Комиссии за перевод денежных средств	6 487	6 485
Прочие	3 718	4 652
	559 410	193 490

9 Комиссионные расходы

	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2009 г. тыс. руб., после реклассификации</i>
Комиссии по расчетному обслуживанию	(27 389)	(34 120)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(25 857)	(10 380)
Комиссии по депозитарным услугам	(21 184)	(10 721)
Комиссии по операциям с денежными средствами	(9 380)	(4 648)
Заемные средства	(345)	(10 344)
Прочие	(5 291)	(3 772)
	(89 446)	(73 985)

10 Чистая прибыль (убыток) по операциям в иностранной валюте

	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2009 г. тыс. руб.</i>
Дилинговые операции	(48 778)	209 597
Курсовые разницы	70 697	(242 739)
	21 919	(33 142)

Дилинговые операции представляют собой прибыль или убыток от сделок спот и "том-нект" в иностранной валюте, с помощью которых Группа управляет валютными позициями для выполнения требований ЦБ РФ в части норматива открытой валютной позиции.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

11 Прочие операционные доходы

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб., после реклас- сификации
Операционная аренда (Прим. 21)	5 099	5 277
Операции с монетами из драгоценных металлов	2 617	–
Прибыль от операционной субаренды	2 423	1 100
Выбытие основных средств	890	–
Штрафные суммы полученные	397	–
Операции страхования	–	40 042
Выбытие дочерних компаний	–	25 680
Прочие	2 387	3 537
	13 813	75 636

12 Резерв под обесценения кредитов и прочие резервы под обесценение

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Кредиты физическим лицам (Прим. 19)	(935 274)	(2 447 533)
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде (Прим. 18)	(352 234)	(611 491)
Прочие активы (Прим. 20)	(33 894)	(41 025)
	(1 321 402)	(3 100 049)

13 Переоценка основных средств и инвестиционной собственности

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Инвестиционная собственность (Прим. 21)	3 750	23 086
Переоценка основных средств	(61 781)	9 961
	(58 031)	33 047

14 Расходы на персонал

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(1 302 427)	(1 202 113)
Налоги и отчисления по заработной плате	(230 820)	(234 568)
	(1 533 247)	(1 436 681)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

15 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб. (после реклас- сификации)
Содержание помещений	(235 003)	(273 328)
Реклама и маркетинг	(182 510)	(179 244)
Износ и амортизация (Прим. 22)	(164 612)	(168 473)
Профессиональные услуги	(90 418)	(61 036)
Охрана	(85 157)	(85 082)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(84 508)	(89 278)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(80 672)	(73 617)
Расходы по обязательному страхованию вкладов	(78 171)	(58 534)
Техническое обслуживание	(51 942)	(44 143)
Резервы (Прим. 20)	(49 031)	(65 787)
Платежи за обеспечение ИТ-поддержки	(45 949)	(38 777)
Транспорт	(41 723)	(48 022)
Расходы на содержание офиса и канцелярские принадлежности	(31 544)	(28 940)
Страхование помещений	(7 159)	(4 480)
Прочие	(56 145)	(27 966)
	(1 284 544)	(1 246 707)

16 Расход по налогу на прибыль

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Расход по налогу – текущая часть	(445 599)	(74 414)
Восстановление временных разниц (Прим. 29)	70 433	62 146
Итого расходы по налогу на прибыль	(375 166)	(12 268)

Отложенный налог, относящийся к позициям, ранее дебетованными или кредитованным в составе прочего совокупного дохода в течение года, представлен ниже:

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(418)	(8 301)
Переоценка зданий	(3 010)	2 576
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 29)	(3 428)	(5 725)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога для небанковских организаций в 2010 и 2009 годах составляла также 20%. Ставка федерального налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Сверка эффективной ставки налога

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 974 290	(55 742)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль, рассчитанные по действующей налоговой ставке	(394 858)	11 148
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(7 905)	(24 638)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	6 405	14 788
Прочее	21 192	(13 566)
	(375 166)	(12 268)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

17 Денежные средства и их эквиваленты

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Счета в ЦБ РФ	2 279 883	1 181 778
Наличные денежные средства	1 470 111	928 161
Счета "ностро" в банках стран ОЭСР	603 481	636 991
Счета "ностро" в российских банках	508 044	620 417
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ со сроком погашения менее 90 дней	400 000	–
Краткосрочные депозиты в российских банках со сроком погашения менее 90 дней	56 802	33 269
	5 318 321	3 400 616

18 Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации	6 333 254	3 058 353
Векселя	927 131	626 182
Государственные и муниципальные облигации	659 997	873 381
Долевые инструменты	1	–
Производные финансовые инструменты	–	21 446
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые Группой	7 920 383	4 579 362
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам "репо"		
Корпоративные облигации	5 578 550	5 736 360
Государственные и муниципальные облигации	201 222	2 617 695
Векселя	–	600 730
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам "репо"	5 779 772	8 954 785
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 700 155	13 534 147

На 31 декабря 2010 года общая сумма корпоративных облигаций, удерживаемых Группой и заложенных по договорам "репо" составила 11 911 804 тыс. руб., в том числе ценных бумаг, выданных российскими банками и финансовыми компаниями на сумму 9 655 142 тыс. руб. (81%), нефтедобывающими и нефтеперерабатывающими компаниями (6,9%), транспортными компаниями (3,7%) и компаниями из других отраслей, которые составили менее 9% стоимости портфеля, со сроком погашения в период с марта 2011 года по август 2020 года и купонными ставками от 7,5% до 20,0%. Наиболее существенная доля приходящаяся на одного эмитента составила 17,04% от общего портфеля корпоративных облигаций со сроком погашения в период с декабря 2013 года по февраль 2041 года и купонной ставкой от 7,40% до 10,50%.

На 31 декабря 2009 года общая сумма корпоративных облигаций, удерживаемых Группой и заложенных по договорам "репо" составила 8 794 713 тыс. руб., в том числе ценных бумаг, выданных российскими банками и финансовыми компаниями на сумму 7 018 885 тыс. руб. (79,8%), нефтедобывающими и нефтеперерабатывающими компаниями (2,3%), транспортными компаниями (7,9%), телекоммуникационными компаниями (7,5%) и компаниями из других отраслей, которые составили менее 3% стоимости портфеля, со сроком погашения в период с февраля 2010 года по сентябрь 2020 года и купонными ставками от 7,4% до 25,0%. Наиболее существенная доля приходящаяся на одного эмитента составила 18,07% от общего портфеля корпоративных облигаций со сроком погашения в период с ноября 2010 года по сентябрь 2020 года и купонной ставкой от 7,40% до 13,25%.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа заложила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам "репо", включенные в состав депозитов и счетов банков, а также депозитов клиентов (Прим. 25) в размере 4 330 872 тыс. руб. и 645 129 тыс. руб. (Прим. 24), соответственно (2009 г.: 3 499 206 тыс. руб. и 0 руб., соответственно).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

18 Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**Реклассификация из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, "Переклассификация финансовых активов", в течение второй половины 2008 года Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли, отраженных как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие ухудшения ситуации на российском и международном рынках в третьем квартале 2008 года. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

В 2010 году Группа продала финансовые активы, переклассифицированные в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, "Переклассификация финансовых активов".

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	–
Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, если бы активы не были переклассифицированы	229
Процентные доходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	1 149
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	18 903
Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 г.	18 903
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, если бы активы не были переклассифицированы	140 183
Процентные доходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	30 220

19 Кредиты клиентам

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб. (после реклас- сификации)
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	11 604 035	8 720 067
Ипотечные кредиты	481 226	886 083
Автокредиты	65 161	234 316
Прочие	67 431	152 863
Итого кредиты физическим лицам	12 217 853	9 993 329
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Кредиты корпоративным клиентам	7 870 640	5 315 719
Кредиты малым и средним предприятиям	2 129 197	1 253 392
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	776 622	461 137
Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 776 459	7 030 248
Итого кредиты, выданные клиентам	22 994 312	17 023 577
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(1 251 327)	(2 279 370)
Кредиты клиентам, нетто	21 742 985	14 744 207

(в тысячах рублей, если не указано иное)

19. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов на 10 основных заемщиков приходилось 5 187 595 тыс. руб. и 2 672 008 тыс. руб., соответственно, что составляет 22,6% и 15,70% от общей величины кредитов клиентам, соответственно. На 31 декабря 2010 и 2009 годов по этим кредитам был создан резерв в размере 54 373 тыс. руб. и 44 654 тыс. руб., соответственно. На 31 декабря 2010 и 2009 годов общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 12,0% и 7,86% от общих активов, соответственно.

Анализ кредитов корпоративным клиентам по отраслям

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись компаниям, расположенным в Российской Федерации, которые осуществляют свою деятельность в следующих отраслях:

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Аренда коммерческой недвижимости	2 169 670	2 014 584
Промышленное производство	1 436 845	555 888
Финансы	1 398 170	870 908
Прочие операции с объектами недвижимости	1 370 163	541 271
Торговля	646 701	772 139
Гостиничное дело	206 637	89 885
Строительство	157 090	2 000
Обслуживание общественных организаций	132 350	219 376
Лизинг	109 600	18 114
Страхование	103 500	380
Сельское хозяйство	95 000	136 645
Организация общественного питания	–	23 382
Транспорт	–	2 663
Прочие	44 914	68 484
	7 870 640	5 315 719

Изменения в резерве под обесценение кредитов за годы по 31 декабря 2010 и 2009 годов представлены ниже:

тыс. руб.	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Итого
На 1 января 2010 г.	(303 219)	(380 205)	(113 518)	(1 271 293)	(125 284)	(42 858)	(42 993)	(2 279 370)
Начисление за год	(117 976)	(222 938)	(34 237)	(984 419)	(93 679)	(11 938)	37 511	(1 427 676)
Возврат ранее списанных сумм	–	22 917	–	101 633	15 618	–	–	140 168
Кредиты, списанные как безнадежные	254 112	268 701	65 152	1 505 077	173 688	48 821	–	2 315 551
На 31 декабря 2010 г.	(167 083)	(311 525)	(82 603)	(649 002)	(29 657)	(5 975)	(5 482)	(1 251 327)
Обесценение на индивидуальной основе	(88 843)	(208 491)	–	–	–	–	–	(297 334)
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	(78 240)	(103 034)	(82 603)	(649 002)	(29 657)	(5 975)	(5 482)	(953 993)
	(167 083)	(311 525)	(82 603)	(649 002)	(29 657)	(5 975)	(5 482)	(1 251 327)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	279 484	377 257	–	–	–	–	–	656 741

(в тысячах рублей, если не указано иное)

19 Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ кредитов корпоративным клиентам по отраслям (продолжение)**

тыс. руб.	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2009 г.	(142 170)	(45 269)	(14 514)	(1 332 755)	(67 695)	(39 113)	(77 429)	(1 718 945)
Начисление за год	(161 049)	(351 438)	(99 004)	(2 411 560)	(77 864)	(64 518)	28 253	(3 137 180)
Возврат ранее списанных сумм	–	–	–	78 156	–	–	–	78 156
Кредиты, списанные как безнадежные	–	16 502	–	2 394 866	20 275	60 773	6 183	2 498 599
На 31 декабря 2009 г.	(303 219)	(380 205)	(113 518)	(1 271 293)	(125 284)	(42 858)	(42 993)	(2 279 370)
Обесценение на индивидуальной основе	(247 852)	(74 905)	–	–	–	–	–	(322 757)
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	(55 367)	(305 300)	(113 518)	(1 271 293)	(125 284)	(42 858)	(42 993)	(1 956 613)
	(303 219)	(380 205)	(113 518)	(1 271 293)	(125 284)	(42 858)	(42 993)	(2 279 370)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	301 239	392 827	–	–	–	–	–	694 066

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., составили 56 755 тыс. руб. (2009 г.: 69 877 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые на 31 декабря 2010 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 366 651 тыс. руб. (2009 г.: 348 087 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.

Анализ обеспечения

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	3 920 532	921 540	–	–	451 569	–	5 831	5 260 900
Транспортные средства	15 624	25 628	–	–	–	59 186	4 127	103 986
Товары и материалы	387 234	185 978	694 019	–	–	–	–	1 267 231
Ценные бумаги и долевые инвестиции	944 846	114 573	–	–	–	–	144	1 067 115
Прочее обеспечение	1 669 682	416 011	–	2 262	–	–	6 434	2 125 988
Без обеспечения	765 639	153 942	–	10 952 771	–	–	45 413	11 917 765
Итого кредиты клиентам	7 703 557	1 817 672	694 019	10 955 033	451 569	59 186	61 949	21 742 985

(в тысячах рублей, если не указано иное)

19 Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ кредитов корпоративным клиентам по отраслям (продолжение)**

На 31 декабря 2010 и 2009 годов группа кредитов, имеющих иное обеспечение, преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон.

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2009 года:

тыс. руб.	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	2 841 408	365 616	—	2 947	760 799	—	—	3 970 770
Транспортные средства	61 393	26 163	—	—	—	191 458	13 033	292 047
Товары и материалы	445 335	17 616	347 619	—	—	—	—	810 570
Ценные бумаги и долевые инвестиции	181 044	1 332	—	—	—	—	—	182 376
Прочее обеспечение	999 109	251 120	—	—	—	—	—	1 250 229
Без обеспечения	484 211	211 340	—	7 445 827	—	—	96 837	8 238 215
Итого кредиты клиентам	5 012 500	873 187	347 619	7 448 774	760 799	191 458	109 870	14 744 207

Суммы, отраженные в таблицах, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	539 909	474 234	1 014 143
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(59 284)	(178 237)	(237 521)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	480 625	295 997	776 622

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	343 301	191 243	534 544
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(13 048)	(60 359)	(73 407)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	330 253	130 884	461 137

(в тысячах рублей, если не указано иное)

20 Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы (Прим. 23)</i>	<i>Резерв (Прим. 28)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 г.	–	–	–
Создание резерва	41 025	65 787	106 812
Списание	(8 502)	–	(8 502)
На 31 декабря 2009 г.	32 523	65 787	98 310
Создание резерва	33 894	49 031	82 925
Списание	(26 854)	–	(26 854)
Погашение обязательств	–	(65 787)	(65 787)
На 31 декабря 2010 г.	39 563	49 031	88 594

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа создала резерв на судебные разбирательства против Группы, отраженный в соответствии с МСФО (IAS) 37 в размере 49 031 тыс. руб. и 65 787 тыс. руб., соответственно.

21 Инвестиционная собственность

	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2009 г. тыс. руб.</i>
Справедливая стоимость на начало года	120 701	123 112
Перевод в состав запасов	(4 500)	(25 497)
Переоценка (Прим. 13)	3 750	23 086
Справедливая стоимость на конец года	119 951	120 701

В 2010 году Группа отразила доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности в размере 5 099 тыс. руб. (31 декабря 2009 г.: 5 277 тыс. руб.) (Прим. 11).

Расчет руководством Группы справедливой стоимости инвестиционной собственности основан на результатах оценки независимой оценочной компании.

22 Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земля и здания, тыс. руб.</i>	<i>Улучшения арендован- ного имущества тыс. руб.</i>	<i>Компьютеры, тыс. руб.</i>	<i>Транспорт- ные средства, тыс. руб.</i>	<i>Офисная мебель и оборудование, тыс. руб.</i>	<i>Незавершен- ное строитель- ство, тыс. руб.</i>	<i>Нематериаль- ные активы, тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Фактические затраты/ переоцененная стоимость								
На 1 января 2010 г.	589 823	76 142	252 336	40 768	188 837	4 767	156 302	1 308 975
Поступления в результате объединения бизнеса (Прим. 37)	–	–	329	504	–	–	–	833
Поступления	17 269	214	72 394	4 895	3 309	–	25 711	123 792
Выбытия	(32 590)	(8 417)	(24 685)	(8 580)	(14 861)	(4 767)	(59 653)	(153 553)
Переоценка	(46 730)	–	–	–	–	–	–	(46 730)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(14 658)	–	–	–	–	–	–	(14 658)
На 31 декабря 2010 г.	513 114	67 939	300 374	37 587	177 285	–	122 360	1 218 659
Амортизация								
На 1 января 2010 г.	–	(43 977)	(107 865)	(17 546)	(74 683)	–	(48 468)	(292 539)
Начисленный износ	(16 030)	(14 800)	(62 590)	(7 261)	(40 091)	–	(23 840)	(164 612)
Выбытия	1 372	5 403	16 877	5 003	6 321	–	20 163	55 139
Переоценка	14 658	–	–	–	–	–	–	14 658
На 31 декабря 2010 г.	–	(53 374)	(153 578)	(19 804)	(108 453)	–	(52 145)	(387 354)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 г.	513 114	14 565	146 796	17 783	68 832	–	70 215	831 305
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 г.	589 823	32 165	144 471	23 222	114 154	4 767	107 834	1 016 436

(в тысячах рублей, если не указано иное)

22. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	<i>Земля и здания, тыс. руб.</i>	<i>Улучшения арендованного имущества, тыс. руб.</i>	<i>Компьютеры, тыс. руб.</i>	<i>Транспортные средства, тыс. руб.</i>	<i>Офисная мебель и оборудование, тыс. руб.</i>	<i>Незавершенное строительство, тыс. руб.</i>	<i>Нематериальные активы, тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Фактические затраты/ переоцененная стоимость								
На 1 января 2009 г.	610 649	74 244	218 961	50 671	222 063	8 449	133 604	1 318 641
Поступления	17 184	1 898	70 476	4 707	11 158	2 331	55 250	163 004
Выбытия	(6 406)	–	(24 716)	(13 475)	(31 635)	(5 987)	(22 552)	(104 771)
Выбытие дочерних компаний (Прим. 37)	(7 555)	–	(12 385)	(1 135)	(12 749)	(26)	(10 000)	(43 850)
Переоценка	(2 921)	–	–	–	–	–	–	(2 921)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(21 128)	–	–	–	–	–	–	(21 128)
На 31 декабря 2009 г.	589 823	76 142	252 336	40 768	188 837	4 767	156 302	1 308 975
Амортизация								
На 1 января 2009 г.	–	(19 180)	(67 856)	(15 431)	(40857)	–	(24 109)	(167 433)
Начисленный износ	(22 025)	(24 797)	(49 648)	(4 906)	(40 699)	–	(26 398)	(168 473)
Выбытия	2	–	2 693	2 335	1 521	–	2 039	8 590
Выбытие дочерних компаний (Прим. 37)	895	–	6 946	456	5 352	–	–	13 649
Переоценка	21 128	–	–	–	–	–	–	21 128
На 31 декабря 2009 г.	–	(43 977)	(107 865)	(17 546)	(74 683)	–	(48 468)	(292 539)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 г.	589 823	32 165	144 471	23 222	114 154	4 767	107 834	1 016 436

Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2010 года руководство Группы произвело переоценку стоимости земли и зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией. Расчет справедливой стоимости активов основан на данных активного рынка, т.е. использовался рыночный подход для определения справедливой стоимости. В его основе лежит метод сравнительных продаж, при котором сопоставляются цены продаж аналогичных зданий. Остаточная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года уменьшилась на 46 732 тыс. руб., что представляет собой отрицательный результат переоценки зданий Группы, который был отражен как отрицательный результат переоценки в составе прибыли или убытка (Прим. 13) в размере 61 781 тыс. руб. и в качестве положительного результата переоценки в составе совокупного дохода и фонда переоценки основных средств в размере 15 049 тыс. руб.

В случае если бы переоценка стоимости земли и зданий не была бы осуществлена, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года составила бы 621 319 тыс. руб.

23. Прочие активы

	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2009 г. тыс. руб.</i>
Предоплата поставщикам	232 807	79 005
Активы, на которые обращено взыскание	97 358	81 037
НДС к возмещению по лизинговым операциям	87 316	46 848
Активы по налогу на прибыль	54 786	65 719
Страховой депозит, размещенный в MasterCard Europe	45 715	45 366
Вознаграждение к получению в результате выбытия дочерних компаний	27 665	27 665
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	12 319	6 133
Расчеты с персоналом	2 282	2 401
Монеты	43	19 270
Прочее	49 673	21 262
	609 964	394 706
Резерв под обесценение активов, на которые обращено взыскание, и дебиторской задолженности по предоплате поставщикам (Прим. 20)	(39 563)	(32 523)
	570 401	362 183

В результате мероприятий по взысканию просроченных кредитов Группа обратила взыскание на объекты недвижимости и прочие активы. Поскольку Группа приняла решение о продаже активов, на которые обращено взыскание, в течение года, такие активы классифицировались как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 и оценивались по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной цены реализации. На 31 декабря 2010 года активы, на которые обращено взыскание, составили 97 358 тыс. руб. (31 декабря 2009 г.: 81 037 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	1 433 845	1 761 052
Срочные депозиты	22 528 165	15 786 461
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	5 314 358	3 896 221
Срочные депозиты	1 119 197	546 243
Задолженность по договорам "репо"	645 129	–
	31 040 694	21 989 977

На 31 декабря 2010 и 2009 годов задолженность перед десятью крупнейшими клиентами составила 5 611 707 тыс.руб. и 4 977 087 тыс. руб., соответственно, т.е. 18,1% и 22,6% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов, соответственно.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа имела одного клиента, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема текущих счетов и депозитов клиентов, что составило 3 223 461 тыс. руб. и 2 583 252 тыс. руб., соответственно.

В состав срочных депозитов входят депозиты физических лиц в размере 22 528 165 тыс. руб. (2009 г.: 15 786 461 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада 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.

На 31 декабря 2010 года сумма корпоративных облигаций и ценных бумаг Банка, заложенных по договорам "репо", заключенными с юридическими лицами, составила 607 175 тыс. руб. (Прим. 18).

25 Депозиты и счета банков

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Договоры "репо" с прочими банками	4 330 872	3 499 206
Депозиты банков	149 237	47 007
Счета типа "лоро" банков	74 174	139 420
Депозиты ЦБ РФ, обеспеченные ценными бумагами	–	3 841 278
	4 554 283	7 526 911

На 31 декабря 2010 года у Группы было два контрагента (31 декабря 2009 г.: два контрагента), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема по депозитам и счетам банков. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 999 153 тыс. руб. или 21,9% от депозитов и счетов банков и прочих финансовых учреждений (31 декабря 2009 г.: 5 817 512 тыс. руб. или 77% от депозитов и счетов банков и прочих финансовых учреждений).

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк заложил векселя, государственные и муниципальные облигации, а также корпоративные облигации в качестве обеспечения по договорам "репо", заключенным с ЦБ РФ и прочими банками, на сумму 5 172 597 тыс. руб. и 8 954 785 тыс. руб., соответственно (Прим. 18).

26 Векселя

На 31 декабря 2010 года Группа выпустила процентные векселя на общую сумму 1 596 483 тыс. руб. (2009 г.: 620 319 тыс. руб.), которые преимущественно представляли собой расчетные векселя, подлежащие погашению в течение 365 дней (2009 г.: к погашению в течение 365 дней). На 31 декабря 2010 года Группа выпустила прочие дисконтные векселя на общую сумму 393 797 тыс. руб. (2009 г.: 27 007 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

27 Субординированные долговые обязательства

Основная сумма, тыс. руб.	Валюта	Контрагент	Процентная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	31 декабря 2010 г., тыс. руб.	31 декабря 2009 г., тыс. руб.
25 000	Долл. США	Nederlandse Financierings- Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	3-мес. ЛИБОР +4,5%	24.10.2008 22.01.2009	15.10.2018	808 486	756 957
						808 486	756 957

На 31 декабря 2010 года Группа начислила дополнительное вознаграждение к оплате FMO в размере 45 000 тыс. руб. в соответствии с условиями соглашений, которые были отражены как часть эффективной процентной ставки по субординированным долговым обязательствам. В соответствии с условиями соглашения расчет дополнительного вознаграждения осуществлялся исходя из финансовых результатов Группы и сумм, уплаченных Группой с момента получения прибыли за период.

28 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Обязательства перед персоналом	216 369	25 288
Кредиторская задолженность перед поставщиками	70 788	44 041
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	36 807	17 099
Резерв (Прим. 20)	49 031	65 787
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	15 757	15 502
Обязательства по договорам аренды	14 976	–
НДС к уплате	7 814	7 542
Задолженность по налогу на прибыль	615	–
Вознаграждение к уплате за приобретение дочерних компаний	–	41 645
Прочее	39 950	12 124
	452 107	229 028

(в тысячах рублей, если не указано иное)

29 Отложенный налог

Изменение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц				2010
	2008 г. (скорректировано)	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Выбытие дочерних компаний (Прим. 37)	2009 г. (скорректировано)	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса (Прим. 37)	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу:									
Кредиты клиентам	111 675	117 360	–	–	229 035	48 354	–	–	277 389
Прочие активы	–	–	–	–	–	41 030	–	–	41 030
Прочие обязательства	21 092	7 130	–	1 002	29 224	(22 222)	–	–	7 002
Налоговые убытки к переносу	50 176	7 167	–	–	57 343	(57 343)	–	–	–
Итого отложенный налоговый актив	182 943	131 657	–	1 002	315 602	9 819	–	–	325 421
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчетности	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	182 943	131 657	–	1 002	315 602	9 819	–	–	325 421
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 019)	(92 562)	(8 301)	–	(107 882)	54 964	(418)	–	(53 336)
Инвестиционная собственность	(4 957)	(364)	–	–	(5 321)	(1 510)	–	–	(6 831)
Основные средства и нематериальные активы	(63 249)	20 064	2 576	14 213	(26 396)	9 286	(3 010)	–	(20 120)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 187)	3 187	–	–	–	–	–	–	–
Векселя	(164)	164	–	–	–	(878)	–	–	(878)
Субординированные долговые обязательства	–	–	–	–	–	(1 248)	–	–	(1 248)
Отложенное налоговое обязательство	(78 576)	(69 511)	(5 725)	14 213	(139 599)	60 614	(3 428)	–	(82 413)
Отложенный налоговый актив	104 367	62 146	(5 725)	15 215	176 003	70 433	(3 428)	–	243 008
Отложенное налоговое обязательство								(4 706)	(4 706)

30 Уставный капитал и прочие взносы в уставный капитал

На 31 декабря 2010 и 2009 годов размер уставного капитала составлял 1 097 561 тыс. руб.

В марте и июне 2009 года компания TBIF Financial Services B.V. сделала дополнительные вклады в капитал в размере 510 201 000 руб. и 80 000 000 руб., соответственно.

В соответствии с уставом ООО ИКБ "Совкомбанк" участники могут выходить из состава участников Банка в одностороннем порядке. В таких случаях Банк обязан выплатить участнику часть чистых активов Банка, определяемую на основе бухгалтерской отчетности по РГБУ за год, в котором участник вышел из состава участников Банка, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого был произведен выход из общества.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

31 Договорные обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Данные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют в течение пяти лет. Кроме того, Группа предоставляет гарантии в качестве расчетного агента по ценным бумагам, привлеченным на условиях займа, и кредитным операциям.

Договорные суммы обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Группы, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Договорная сумма	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Гарантии	1 098 258	613 102
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 545 379	400 539
Аккредитивы	–	23 090
	2 643 637	1 036 731

Общие договорные обязательства по увеличению срока кредита не всегда отражают будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа не имеет каких-либо договоров операционной аренды, не подлежащих отмене.

32 Условные обязательства

Страхование

Страхование в Российской Федерации находится на стадии развития и многие виды страховой ответственности, применимые в других странах, пока еще не получили широкого распространения. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До тех пор, пока Группа не приобретет соответствующее страховое покрытие, существует риск того, что утрата или разрушение определенных активов может оказать существенное неблагоприятное воздействие на деятельность или финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группе предъявляются судебные иски и претензии. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, за исключением исков по предоплате комиссий по кредитным операциям.

В 2010 году Группа участвовала в судебных процессах по искам, предъявленным заемщиками в отношении возмещения предоплаты комиссий по кредитным операциям, которые Группа получила за предоставление кредитов. На 31 декабря 2010 года общая сумма претензий предъявленных Группе составила 27 млн. руб. в соответствии с МСФО (IAS) 37 (Прим. 20). Банк предполагает, что до 31 декабря 2010 года заемщики предъявят новые иски в отношении возмещения предоплаты комиссий за предоставление кредитов. В настоящее время невозможно достаточно точно определить размер потенциальных претензий, которые могут быть предъявлены Группе в будущем.

С 1 января 2011 года Банк отменил комиссии за предоставление кредитов по всем потребительским финансовым продуктам.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

32. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

33. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и появляющихся усовершенствованных методов управления рисками.

Совет директоров Группы несет полную ответственность за осуществление контроля над системой управления рисками, осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками, проводит анализ и утверждает политику управления рисками, в том числе лимиты по крупным рискам. Департамент внутреннего аудита регулярно проводит проверку соблюдения политики по управлению рисками.

Правление Общества несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных параметров риска.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и обязательствами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков использует систему выявления и количественной оценки операционных рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый первым заместителем Председателя Правления, несет полную ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытым позициям в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютным позициям, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Процентный риск возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Группы в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Группы. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости данных инструментов представляет собой влияние обоснованно возможных изменений безрисковых процентных ставок на справедливую стоимость за один год. Данный показатель рассчитывается на основании влияния справедливой стоимости данных инструментов с фиксированной ставкой, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Такая оценка предполагает использование допущения о наличии параллельных сдвигов кривой доходности.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>		<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	
		<i>2010 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2009 г.</i>
		<i>тыс. руб.</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>тыс. руб.</i>
Рубли	50	(133 131)	(133 131)	(177 481)	(177 481)
Доллары США	50	(5 947)	(5 947)	(2 133)	(2 133)
Евро	50	–	–	(1 027)	(1 027)

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>		<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	
		<i>2010 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2009 г.</i>
		<i>тыс. руб.</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>тыс. руб.</i>
Рубли	50	133 131	133 131	177 481	177 481
Доллары США	50	5 947	5 947	2 133	2 133
Евро	50	–	–	1 027	1 027

В таблице ниже представлен анализ подверженности Группы риску изменения процентных ставок по неторговым финансовым активам и обязательствам. Активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости и отнесены в различные категории либо по установленной дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Положение по состоянию на 31 декабря 2010 года представлено ниже:

	Менее 1 месяца тыс. руб.	1-3 мес. тыс. руб.	От 3 мес. до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Беспроцент- ные тыс. руб.	Просрочено тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	456 802	–	–	–	–	4 861 519	–	5 318 321
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	220 181	–	220 181
Средства, размещенные в банках	–	–	100 613	–	–	–	–	100 613
Кредиты клиентам	1 799 183	2 571 774	8 156 017	8 310 280	190 521	–	715 210	21 742 985
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	119 951	–	119 951
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	831 305	–	831 305
Гудвил	–	–	–	–	–	450 587	–	450 587
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	243 008	–	243 008
Прочие активы	–	–	–	–	–	570 401	–	570 401
Итого активы	2 255 985	2 571 774	8 256 630	8 310 280	190 521	7 296 952	715 210	29 597 352
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	4 244 023	3 336 520	11 473 660	6 672 129	4	5 314 358	–	31 040 694
Депозиты и счета банков	4 497 965	8 238	20 908	27 172	–	–	–	4 554 283
Векселя	152 785	193 688	1 046 900	595 487	1 420	–	–	1 990 280
Субординированные долговые обязательства	–	808 486	–	–	–	–	–	808 486
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	4 706	–	4 706
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	452 107	–	452 107
Итого обязательства	8 894 773	4 346 932	12 541 468	7 294 788	1 424	5 771 171	–	38 850 556
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 г.	(6 638 788)	(1 775 158)	(4 284 838)	1 015 492	189 097	1 525 781	715 210	(9 253 204)

Положение по состоянию на 31 декабря 2009 года представлено ниже:

	Менее 1 месяца тыс. руб.	1-3 мес. тыс. руб.	От 3 мес. до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Беспроцент- ные тыс. руб.	Просрочено тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	33 269	–	–	–	–	3 367 347	–	3 400 616
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	168 643	–	168 643
Средства, размещенные в банках	–	–	–	35 000	–	–	–	35 000
Кредиты клиентам	860 134	1 685 329	5 656 345	5 173 037	345 925	–	1 023 437	14 744 207
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	120 701	–	120 701
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	1 016 436	–	1 016 436
Гудвил	–	–	–	–	–	407 478	–	407 478
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	176 003	–	176 003
Прочие активы	–	–	–	–	–	362 183	–	362 183
Итого активы	893 403	1 685 329	5 656 345	5 208 037	345 925	5 618 791	1 023 437	20 431 267
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	7 020 440	2 504 128	6 339 200	6 118 204	8 005	–	–	21 989 977
Депозиты и счета банков	4 911 574	2 503 428	109 006	2 903	–	–	–	7 526 911
Векселя	284 713	7 120	338 761	15 392	1 340	–	–	647 326
Субординированные долговые обязательства	–	756 957	–	–	–	–	–	756 957
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	229 028	–	229 028
Итого обязательства	12 216 727	5 771 633	6 786 967	6 136 499	9 345	229 028	–	31 150 199
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 г.	(11 323 324)	(4 086 304)	(1 130 622)	(928 462)	336 580	5 389 763	1 023 437	(10 718 932)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от величины капитала.

Анализ чувствительности прибыли или убытка Группы и собственных средств участников к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 5% изменения курсов основных валют) может быть представлен следующим образом:

	2010		2009	
	<i>Прибыль или убыток, тыс. руб.</i>	<i>Собственные средства, тыс. руб.</i>	<i>Прибыль или убыток, тыс. руб.</i>	<i>Собственные средства, тыс. руб.</i>
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 526)	(6 526)	(1 815)	(1 815)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 526	6 526	1 815	1 815
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 439)	(1 439)	(822)	(822)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 439	1 439	822	822

В таблице ниже представлена валютная структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<i>Рубли тыс. руб.</i>	<i>Доллары США тыс. руб.</i>	<i>Евро тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 882 717	849 778	585 826	–	5 318 321
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	220 181	–	–	–	220 181
Средства, размещенные в банках	100 613	–	–	–	100 613
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- находящиеся в собственности Группы	7 615 256	305 127	–	–	7 920 383
- обремененные залогом по договорам "репо"	5 779 772	–	–	–	5 779 772
Кредиты клиентам	18 386 624	2 683 363	672 998	–	21 742 985
Инвестиционная собственность	119 951	–	–	–	119 951
Основные средства и нематериальные активы	831 305	–	–	–	831 305
Гудвил	450 587	–	–	–	450 587
Отложенный налоговый актив	243 008	–	–	–	243 008
Прочие активы	523 840	46 561	–	–	570 401
Итого активы	38 153 854	3 884 829	1 258 824	–	43 297 507
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	25 656 688	3 154 125	2 223 862	6 019	31 040 694
Депозиты и остатки на банковских счетах	4 446 677	43 679	63 927	–	4 554 283
Векселя	1 157 063	619 254	213 963	–	1 990 280
Субординированные долговые обязательства	–	808 486	–	–	808 486
Отложенное налоговое обязательство	4 706	–	–	–	4 706
Прочие обязательства	451 499	569	39	–	452 107
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников	31 716 633	4 626 113	2 501 791	6 019	38 850 556
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2010 г.	6 437 221	(741 284)	(1 242 967)	(6 019)	4 446 951
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2010 г.	(1 825 993)	610 757	1 215 236	–	–
Нетто-позиция на 31 декабря 2010 г.	4 611 228	(130 527)	(27 731)	(6 019)	4 446 951
Обязательства кредитного характера	2 433 626	200 186	9 826	–	2 643 638

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлена валютная структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>Рубли тыс. руб.</i>	<i>Доллары США тыс. руб.</i>	<i>Евро тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 950 418	511 076	939 122	–	3 400 616
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	168 643	–	–	–	168 643
Средства, размещенные в банках	35 000	–	–	–	35 000
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- находящиеся в собственности Группы	3 977 871	484 548	116 943	–	4 579 362
- обремененные залогом по договорам "репо"	8 954 785	–	–	–	8 954 785
Кредиты клиентам	13 081 949	1 268 640	393 618	–	14 744 207
Активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы	10 259	–	–	–	10 259
- обремененные залогом по договорам "репо"	8 644	–	–	–	8 644
Инвестиционная собственность	120 701	–	–	–	120 701
Основные средства и нематериальные активы	1 016 436	–	–	–	1 016 436
Гудвил	407 478	–	–	–	407 478
Отложенный налоговый актив	176 003	–	–	–	176 003
Прочие активы	306 684	48 132	7 367	–	362 183
Итого активы	30 214 871	2 312 396	1 457 050	–	33 894 317
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	17 263 186	2 504 927	2 221 864	–	21 989 977
Депозиты и остатки на банковских счетах	7 470 660	1 941	54 310	–	7 526 911
Векселя	196 796	240 410	210 120	–	647 326
Субординированные долговые обязательства	–	756 957	–	–	756 957
Прочие обязательства	228 870	62	96	–	229 028
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников	25 159 512	3 504 297	2 486 390	–	31 150 199
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2009 г.	5 055 359	(1 191 901)	(1 029 340)	–	2 834 118
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2009 г.	(2 155 305)	1 146 527	1 008 778	–	–
Нетто-позиция на 31 декабря 2009 г.	2 900 054	(45 374)	(20 562)	–	2 834 118
Обязательства кредитного характера	1 002 841	33 890	–	–	1 036 731

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Группа выявляет риск досрочного погашения в отношении потребительских кредитов. В 2010 году такие кредиты были досрочно погашены на общую сумму 2 043 752 тыс. руб. или 19,9% от ожидаемых платежей (2009 г.: 211 199 тыс. руб. или 2,5%).

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 в состоянии устранить все операционные риски, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может эффективно управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и определению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы. Кредитная политика Группы пересматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- ▶ процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков по договорам аренды;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности эмитентов и страховых компаний;
- ▶ методологию оценки и мониторинга обеспечения;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, подверженных кредитному риску;
- ▶ процедуры сбора платежей по различным категориям заемщиков и арендаторов.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансовых результатов заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков и Департаментом экономической безопасности, которым выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Заявка на получение кредита должна быть одобрена соответствующим Кредитным комитетом в зависимости от риска и типа заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Кроме того, юридический отдел Группы проверяет отдельные операции, которые подлежат окончательному одобрению Кредитным комитетом.

Группа постоянно отслеживает ситуацию с кредитными рисками отдельных контрагентов и проводит регулярную переоценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат последняя по времени финансовая отчетность и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Группой другим способом. Кроме того, либо независимые оценщики или специалисты Группы регулярно оценивают текущую рыночную стоимость обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются психологическая оценка и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. Некоторые заявки от физических лиц на получение кредитов дополнительно проверяются Департаментом экономической безопасности. Все процедуры андеррайтинга одобряются Комитетом рисков.

Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг портфеля кредитов, выданных физическим лицам. Анализ кредитного портфеля и процедуры по предотвращению риска мошенничества проводятся на регулярной основе.

Помимо анализа отдельных заемщиков Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, учитываемых в балансе, и забалансовых обязательств кредитного характера. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Сумма максимального размера риска 2010 г.	Сумма максимального размера риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	17	3 848 210	2 472 455
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	13 700 155	13 534 147
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	18 903
Кредиты клиентам	19	21 742 985	14 744 207
Прочие активы (за вычетом расчетов с налоговыми органами)	23	415 980	243 483
		39 707 330	31 013 195
Обязательства кредитного характера	31	2 643 637	1 036 731
Общий размер кредитного риска		42 350 967	32 049 926

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, приведенные в таблице суммы представляют 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 отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 19.

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам, и корпоративных кредитов осуществляется Группой исходя из объединения кредитов в группы по срокам просрочки. В таблице ниже представлено кредитное качество кредитов, выданных физическим лицам, исходя из распределения кредитов по дням просрочки на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам на 31 декабря 2010 года:

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Резерв под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты, за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	10 396 880	(57 988)	10 338 892	0,56%
- Просроченные на срок менее 30 дней	347 624	(34 583)	313 041	9,95%
- Просроченные на срок 30-89 дней	210 751	(73 782)	136 969	35,01%
- Просроченные на срок 90-179 дней	231 008	(132 707)	98 301	57,45%
- Просроченные на срок 180-360 дней	417 772	(349 942)	67 830	83,76%
Итого потребительские кредиты	11 604 035	(649 002)	10 955 033	5,59%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	356 096	(3 496)	352 600	0,98%
- Просроченные на срок менее 30 дней	49 503	(2 459)	47 044	4,97%
- Просроченные на срок 30-89 дней	13 685	(1 363)	12 322	9,96%
- Просроченные на срок 90-179 дней	11 539	(2 284)	9 255	19,79%
- Просроченные на срок 180-360 дней	23 986	(7 136)	16 850	29,75%
- Просроченные на срок более 360 дней	26 417	(12 919)	13 498	48,90%
Итого ипотечные кредиты	481 226	(29 657)	451 569	6,16%
Автокредиты				
- Не просроченные	45 850	(447)	45 403	0,97%
- Просроченные на срок менее 30 дней	10 728	(1 609)	9 119	15,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	6 155	(2 462)	3 693	40,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 428	(1 457)	971	60,01%
Итого автокредиты	65 161	(5 975)	59 186	9,17%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Не просроченные	57 979	(2 026)	55 953	3,49%
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 599	(460)	4 139	10,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 065	(826)	1 239	40,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	303	(182)	121	60,07%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 485	(1 988)	497	80,00%
Итого прочие кредиты, выданные физическим лицам	67 431	(5 482)	61 949	8,13%
Итого кредиты физическим лицам	12 217 853	(690 116)	11 527 737	5,6%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам на 31 декабря 2009 года:

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Резерв под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты, за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	6 776 186	(68 542)	6 707 644	1,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	361 074	(63 675)	297 399	17,6%
- Просроченные на срок 30-89 дней	339 127	(155 313)	183 814	45,8%
- Просроченные на срок 90-179 дней	366 081	(215 286)	150 795	58,8%
- Просроченные на срок 180-360 дней	877 599	(768 477)	109 122	87,6%
Итого потребительские кредиты	8 720 067	(1 271 293)	7 448 774	14,6%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	539 229	(5 265)	533 964	1,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	50 436	(2 516)	47 920	5,0%
- Просроченные на срок 30-89 дней	19 073	(2 076)	16 997	10,9%
- Просроченные на срок 90-179 дней	17 089	(3 002)	14 087	17,6%
- Просроченные на срок 180-360 дней	83 597	(24 728)	58 869	29,6%
- Просроченные на срок более 360 дней	176 659	(87 697)	88 962	49,6%
Итого ипотечные кредиты	886 083	(125 284)	760 799	14,1%
Автокредиты				
- Не просроченные	142 848	(1 421)	141 427	1,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	27 601	(4 810)	22 791	17,4%
- Просроченные на срок 30-89 дней	16 975	(6 771)	10 204	39,9%
- Просроченные на срок 90-179 дней	18 753	(10 980)	7 773	58,6%
- Просроченные на срок 180-360 дней	28 139	(18 876)	9 263	67,1%
Итого автокредиты	234 316	(42 858)	191 458	18,3%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Не просроченные	119 248	(20 587)	98 661	17,3%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 270	(2 122)	3 148	40,3%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 352	(1 208)	144	89,4%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4 212	(2 482)	1 730	58,9%
- Просроченные на срок 180-360 дней	12 638	(7 216)	5 422	57,1%
- Просроченные на срок более 360 дней	10 143	(9 378)	765	92,5%
Итого прочие кредиты, выданные физическим лицам	152 863	(42 993)	109 870	28,1%
Итого кредиты физическим лицам	9 993 329	(1 482 428)	8 510 901	14,8%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов корпоративным клиентам**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2010 года:

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты, за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Кредиты и задолженность по финансовой аренде, не имеющие индивидуальных признаков обесценения	9 672 325	(172 489)	9 499 836	1,8%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
- Просроченные на срок менее 90 дней	415 968	(40 417)	375 551	9,7%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	393 170	(153 232)	239 938	38,9%
- Просроченные на срок свыше 1 года	294 996	(195 073)	99 923	66,1%
Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 104 134	(388 722)	715 412	35,2%
Обесценение на индивидуальной основе	656 741	(297 334)	359 407	45,3%
Обесценение на коллективной основе	447 393	(91 388)	356 005	20,4%
Итого кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 776 459	(561 211)	10 215 248	5,2%

Большинство кредитов корпоративным клиентам представляют собой кредиты малым и средним предприятиям.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов корпоративным клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2009 года:

	Совокупный размер кредитов тыс. руб.	Обесценение тыс. руб.	Кредиты, нетто тыс. руб.	Обесценение к совокупному размеру кредитов %
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 042 686	(123 566)	4 919 120	2,5%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Просроченные на срок менее 90 дней	966 619	(107 110)	859 509	11,1%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	795 084	(397 569)	397 515	50,0%
- Просроченные на срок свыше 1 года	225 859	(168 697)	57 162	74,7%
Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 987 562	(673 376)	1 314 186	33,9%
Обесценение на индивидуальной основе	694 066	(322 757)	371 309	46,5%
Обесценение на совокупной основе	1 293 496	(350 619)	942 877	27,1%
Итого кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 030 248	(796 942)	6 233 306	11,3%

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В четвертом квартале 2008 года в связи с существенным ухудшением экономической ситуации на рынке и возникновением риска снижения кредитного качества заемщиков, а также в связи с резкой девальвацией российского рубля по отношению к доллару США и евро Группа начала реструктуризацию кредитов юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены. Реструктуризация кредитов юридическим лицам проведена путем пересмотра графика погашения и процентных ставок. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. На 31 декабря 2010 года общая стоимость реструктурированных согласно упомянутому выше графику кредитов составила 274 747 тыс. руб. (на 31 декабря 2009 года: 189 379 тыс. руб.).

Оценка обесценения*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты на покупку автомобиля, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты корпоративным заемщикам и дебиторская задолженность по финансовой аренде), 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 анализируется отдельно. Группа провела оценку обесценения кредитов физическим лицам на основании исторических данных о структуре убытков, а в отдельных случаях – на основании данных о структуре убытков конкурентов по аналогичным группам кредитов. Группа провела оценку обесценения в отношении кредитов юридическим лицам на основании данных о размере будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, а также на основании исторических данных об убытках по кредитным портфелям, в отношении которых признаков обесценения выявлено не было.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов (продолжение)

Обесценение займов обусловлено одним или несколькими событиями, произошедшими после первоначального признания кредита, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективными признаками обесценения являются следующие:

- ▶ Просрочка платежей по кредитному договору
- ▶ Существенное ухудшение финансового положения заемщика
- ▶ Ухудшение деловой конъюнктуры, в том числе ситуации на рынке, на котором осуществляет деятельность заемщик

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. 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 в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения у Группы трудностей при получении средств для покрытия обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором управления финансовыми организациями. В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как сделки часто имеют различные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Группа осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия средств для выполнения всех обязательств, связанных с денежными средствами, по мере наступления сроков платежа по ним. Политика Группы в части ликвидности пересматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, а также иметь диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой задолженности;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработки планов действий по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования в случае чрезвычайных ситуаций;
- ▶ осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно осуществляет мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики управления ликвидностью Группы принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2010 и 2009 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню и не превышали принятые для целей внутренней отчетности Банка значения.

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Группы и непризнанным обязательствам Группы кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам Группы кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа.

В таблицах ниже представлены недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам, гарантиям и непризнанным кредитным обязательствам Компании на основании наиболее раннего договорного срока их погашения на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	До		От			Совокупный	
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	отток, брутто	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства на 31 декабря 2010 г.							
Текущие счета и депозиты клиентов	9 569 966	3 383 679	12 219 916	7 948 680	4	33 122 245	31 040 694
Депозиты и остатки на банковских счетах	4 506 667	6 089	23 296	30 997	–	4 567 049	4 554 283
Векселя	102 034	249 339	1 145 673	779 921	3 000	2 279 967	1 990 280
Субординированная задолженность	3 016	6 032	27 143	144 765	909 452	1 090 408	808 486
Прочие обязательства	88 981	363 126	–	–	–	452 107	452 107
Итого финансовые обязательства	14 270 664	4 008 265	13 416 028	8 904 363	912 456	41 511 776	38 845 850
Обязательства кредитного характера	330 031	286 999	1 312 508	714 099	–	2 643 637	2 643 637

	До		От			Совокупный	
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	отток, брутто	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства на 31 декабря 2009 г.							
Текущие счета и депозиты клиентов	6 850 239	2 549 992	7 046 832	7 875 617	10 483	24 333 163	21 989 977
Депозиты и остатки на банковских счетах	4 979 779	2 520 994	48 072	3 091	–	7 551 936	7 526 911
Векселя	285 604	7 273	357 952	18 182	2 873	671 884	647 326
Субординированные долговые обязательства	–	8 912	27 230	144 567	900 983	1 081 692	756 957
Прочие обязательства	25 288	58 272	65 787	–	79 681	229 028	229 028
Итого финансовые обязательства	12 140 910	5 145 443	7 545 873	8 041 457	994 020	33 867 703	31 150 199
Обязательства кредитного характера	206 328	412 654	256 637	161 112	–	1 036 731	1 036 731

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	<i>Менее 1 месяца тыс. руб.</i>	<i>От 1 до 3 месяцев тыс. руб.</i>	<i>3 месяцев до 1 года тыс. руб.</i>	<i>Менее 1 года тыс. руб.</i>	<i>От 1 до 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Более 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Более 1 года тыс. руб.</i>	<i>Просро- ченные и без опреде- лённого срока погашения тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	5 318 321	–	–	5 318 321	–	–	–	–	5 318 321
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	220 181	–	–	220 181	–	–	–	–	220 181
Средства, размещенные в банках	–	–	100 613	100 613	–	–	–	–	100 613
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
- Находящиеся в собственности Группы	7 920 383	–	–	7 920 383	–	–	–	–	7 920 383
- В залоге по соглашениям "репо"	5 779 772	–	–	5 779 772	–	–	–	–	5 779 772
Кредиты клиентам	1 799 183	2 571 774	8 156 017	12 526 974	8 310 280	190 521	8 500 801	715 210	21 742 985
Прочие активы	390 594	16 008	130 444	537 046	33 355	–	33 355	–	570 401
Итого активы	21 428 434	2 587 782	8 387 074	32 403 290	8 343 635	190 521	8 534 156	715 210	41 652 656
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	9 558 381	3 336 520	11 473 660	24 368 561	6 672 129	4	6 672 133	–	31 040 694
Депозиты и остатки на банковских счетах	4 497 965	8 238	20 908	4 527 111	27 172	–	27 172	–	4 554 283
Векселя	152 785	193 688	1 046 900	1 393 373	595 487	1 420	596 907	–	1 990 280
Субординированные долговые обязательства	–	–	–	–	–	808 486	808 486	–	808 486
Прочие обязательства	88 981	363 126	–	452 107	–	–	–	–	452 107
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников	14 298 112	3 901 572	12 541 468	30 741 152	7 294 788	809 910	8 104 698	–	38 845 850
Нетто-позиция на 31 декабря 2010 г.	7 130 322	(1 313 790)	(4 154 394)	1 662 138	1 048 847	(619 389)	429 458	715 210	2 806 806
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 г.	7 130 322	5 816 532	1 662 138	1 662 138	2 710 985	2 091 596	2 091 596	2 806 806	–
Обязательства кредитного характера	330 031	286 999	1 312 508	1 929 538	714 099	–	714 099	–	2 643 637

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	<i>Менее 1 месяца тыс. руб.</i>	<i>От 1 до 3 месяцев тыс. руб.</i>	<i>3 месяцев до 1 года тыс. руб.</i>	<i>Менее 1 года тыс. руб.</i>	<i>От 1 до 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Более 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Более 1 года тыс. руб.</i>	<i>Просро- ченные и без опреде- лённого срока погашения тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	3 400 616	–	–	3 400 616	–	–	–	–	3 400 616
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	53 831	19 208	48 620	121 659	46 917	67	46 984	–	168 643
Средства, размещенные в банках	–	–	–	–	35 000	–	35 000	–	35 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
- Находящиеся в собственности Группы	4 579 362	–	–	4 579 362	–	–	–	–	4 579 362
- В залоге по соглашениям "репо"	5 898 256	3 056 529	–	8 954 785	–	–	–	–	8 954 785
Кредиты клиентам	860 134	1 685 329	5 656 345	8 201 808	5 173 037	345 925	5 518 962	1 023 437	14 744 207
Активы, имеющиеся в наличии для продажи									
- Находящиеся в собственности Группы	10 259	–	–	10 259	–	–	–	–	10 259
- В залоге по соглашениям "репо"	8 644	–	–	8 644	–	–	–	–	8 644
Прочие активы	303 230	2 681	56 272	362 183	–	–	–	–	362 183
Итого активы	15 114 332	4 763 747	5 761 237	25 639 316	5 254 954	345 992	5 600 946	1 023 437	32 263 699
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	7 020 440	2 504 128	6 339 200	15 863 768	6 118 204	8 005	6 126 209	–	21 989 977
Депозиты и остатки на банковских счетах	4 911 574	2 503 428	109 006	7 524 008	2 903	–	2 903	–	7 526 911
Векселя	284 713	7 120	338 761	630 594	15 392	1 340	16 732	–	647 326
Субординированные долговые обязательства	–	–	–	–	–	756 957	756 957	–	756 957
Прочие обязательства	25 288	58 272	65 787	149 347	–	–	–	79 681	229 028
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников	12 242 015	5 072 948	6 852 754	24 167 717	6 136 499	766 302	6 902 801	79 681	31 150 199
Нетто-позиция на 31 декабря 2009 г.	2 872 317	(309 201)	(1 091 517)	1 471 599	(881 545)	(420 310)	(1 301 855)	943 756	1 113 500
Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 г.	2 872 317	2 563 116	1 471 599	1 471 599	590 054	169 744	169 744	1 113 500	–
Обязательства кредитного характера	206 327	412 654	256 638	875 619	161 112	–	161 112	–	1 036 731

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные выше таблицы показывают распределение активов и обязательства на 31 декабря 2010 и 2009 годов по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2010 и 2009 годов. На 31 декабря 2010 и 2009 годов ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в категории "менее 1 месяца", так как на указанную дату руководство Группы полагало, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы в качестве залогового обеспечения по кредитам ЦБ РФ.

В соответствии с российским законодательством срочные вклады физических лиц могут быть востребованы досрочно. Руководство Группы полагает, что, несмотря на данное положение и значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что счета клиентов являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям ЦБ РФ.

34 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.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждение сотрудникам", может быть представлен следующим образом (Прим. 14):

	2010 г. тыс. руб.	2009 г. тыс. руб.
Члены Совета директоров	109 274	43 140
Прочий ключевой управленческий персонал	67 911	44 594
	177 185	87 734

(в тысячах рублей, если не указано иное)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<i>Участники Материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал тыс. руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января	363 066	14 757	82 756	460 579
Кредиты, выданные в течение года	1 507 903	129 414	43 580	1 680 897
Погашение кредитов в течение года	(1 364 727)	(77 586)	(62 316)	(1 504 629)
Прочие изменения	(22 245)	(2 688)	–	(24 933)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	483 997	63 897	64 020	611 914
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	(200)	(768)	(968)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	483 997	63 697	63 252	610 946
Депозиты на 1 января	–	103 223	216 989	320 212
Депозиты, полученные в течение года	338 406	9 340	292 899	640 645
Депозиты, погашенные в течение года	(56 074)	(102 824)	(308 175)	(467 073)
Прочие изменения	6 033	38	9 067	15 138
Депозиты на 31 декабря	288 365	9 777	210 780	508 922
Текущие счета на 31 декабря	1 270	23 554	21 488	46 312
Полученные гарантии	–	6 605	102 265	108 870

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>Участники тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января	123 932	6 138	235 518	365 588
Кредиты, выданные в течение года	667 171	55 465	402 875	1 125 511
Погашение кредитов в течение года	(450 229)	(44 154)	(470 119)	(964 502)
Прочие изменения	22 192	(2 692)	(85 518)	(66 018)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	363 066	14 757	82 756	460 579
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	(211)	(993)	(1 204)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря за вычетом резерва	363 066	14 546	81 763	459 375
Депозиты на 1 января	–	10 198	–	10 198
Депозиты, полученные в течение года	–	390 988	503 626	894 614
Депозиты, погашенные в течение года	–	(298 025)	(286 685)	(584 710)
Прочие изменения	–	62	48	110
Депозиты на 31 декабря	–	103 223	216 989	320 212
Текущие счета на 31 декабря	151	30 745	3 586	34 482
Гарантии полученные	–	391 039	–	391 039

(в тысячах рублей, если не указано иное)

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены суммы, отраженные в отчете о совокупном доходе за 2010 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Участники</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Прочие</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. руб.</i>
Процентные доходы	47 748	929	12 050	60 727
Процентные расходы	(6 208)	(779)	(14 065)	(21 052)
Резерв под обесценение кредитов	–	11	225	236
Комиссионные доходы	60	229	195	484
Прочие доходы	–	2	–	2
Общехозяйственные и административные расходы	–	(2 641)	(102)	(2 743)

В таблице ниже представлены суммы, отраженные в отчете о совокупном доходе за 2009 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Участники</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Прочие</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. руб.</i>
Процентные доходы	32 552	2 149	20 637	55 338
Процентные расходы	–	(3 759)	(9 234)	(12 993)
Резерв под обесценение кредитов	4 957	108	8 428	13 493
Комиссионные доходы	7 019	(477)	(942)	5 600
Общехозяйственные и административные расходы	–	(734)	(53)	(787)

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 467 897	927 131	305 127	13 700 155
	<u>12 467 897</u>	<u>927 131</u>	<u>305 127</u>	<u>13 700 155</u>
На 31 декабря 2009 г.				
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 907 965	626 182	–	13 534 147
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 903	–	–	18 903
	<u>12 926 868</u>	<u>626 182</u>	<u>–</u>	<u>13 553 050</u>

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Движения в категории финансовых инструментов 3-го уровня, переоцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3-го уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2010 года</i>	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе</i>	<i>Объединение бизнеса</i>	<i>Приобретения</i>	<i>Продажи</i>	<i>Погашения</i>	<i>Переводы в уровень 1</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Финансовые активы									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	4 838	–	–	300 289	–	–	–	305 127
Итого финансовые активы 3-го уровня	<u>–</u>	<u>4 838</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>300 289</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>305 127</u>
Финансовые обязательства									
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства 3-го уровня	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
Итого чистые активы/(обязательства) 3-го уровня	<u>–</u>	<u>4 838</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>300 289</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>305 127</u>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2009 г. тыс. руб.</i>	<i>2009 г. тыс. руб.</i>	<i>2009 г. тыс. руб.</i>
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход (расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход (расход)</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 318 321	5 318 321	–	3 400 616	3 400 616	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	220 181	220 181	–	168 643	168 643	–
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	100 613	100 613	–	35 000	35 000	–
Кредиты клиентам	21 742 985	22 015 455	272 470	14 744 207	14 643 732	(100 475)
Прочие активы	570 401	570 401	–	362 183	362 183	–
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	31 040 694	31 467 467	(426 773)	21 989 977	22 038 446	(48 469)
Депозиты и счета банков	4 554 283	4 554 283	–	7 526 911	7 526 911	–
Субординированные долговые обязательства	808 486	808 486	–	756 957	756 957	–
Векселя	1 990 280	1 990 280	–	647 326	647 326	–
Прочие обязательства	452 107	452 107	–	229 028	229 028	–
			(154 303)			(148 944)

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

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Средства кредитных организаций, средства в кредитных организациях

Для активов со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость примерно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Кредиты и авансы клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств по отдельным кредитам с ожидаемыми сроками погашения с использованием действующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг оценивается на основе имеющихся рыночных котировок облигаций, выпущенных на конец года.

Средства клиентов

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

36 События, произошедшие после отчетной даты

Не было выявлено существенных событий, оказывающих влияние на финансовую отчетность.

37 Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний**Приобретение ООО "Соллерс-Финанс"**

В декабре 2010 года Группа приобрела 50% долей участия в ООО "Соллерс-Финанс" за общее вознаграждение в размере 273 500 тыс. руб., в том числе 105 000 тыс. руб. в качестве дополнительного вклада в уставный капитал и 168 500 тыс. руб., в качестве вознаграждения за покупку, выплаченного предыдущему владельцу компании.

ООО "Соллерс-Финанс" оказывает своим клиентам услуги лизинга автомобилей, поставляемых Sollers Group, другим участником компании, а также строительного и сельскохозяйственного оборудования.

Приобретение ООО "Соллерс-Финанс" оказало следующее влияние на активы и обязательства Группы на дату приобретения:

	50% активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости на дату приобретения тыс. руб.
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 424
Кредиты клиентам	364 606
Основные средства и нематериальные активы	833
Прочие активы	49 963
Итого активы	417 826
Обязательства	
Депозиты и остатки на банковских счетах	165 916
Прочие обязательства	16 813
Отложенные налоговые обязательства	4 706
Итого обязательства	187 435
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	230 391
Гудвил (Прим. 38)	43 109
Уплаченное вознаграждение	(273 500)
Приобретенные денежные средства и их эквиваленты	2 424
Чистое расходование денежных средств	(271 076)

Выбытие ОАО Коммерческий банк "Региональный кредит" и ОАО Страховая компания "АРКА-Страхование"

В июле 2009 года Группа продала 100% своих долей участия в ОАО Страховая компания "АРКА-Страхование" и ОАО Коммерческий банк "Региональный кредит" третьему лицу, не являющемуся связанной стороной Группы, за 1 093 544 тыс. руб.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

37 Объединение компаний и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Выбытие ОАО Коммерческий банк "Региональный кредит" и ОАО Страховая компания "АРКА-Страхование" (продолжение)**

Выбытие дочерней компании оказало следующее влияние на активы и обязательства на дату выбытия:

тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия		
	Выкупленные активы	Чистая сумма выбытия	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 223 081	–	1 223 081
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 968	–	5 968
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 523 739	–	2 523 739
Кредиты	370 484	370 484	–
Основные средства и нематериальные активы	420 341	390 140	30 201
Прочие активы	156 409	43 459	112 950
Итого активы	4 700 022	804 083	3 895 939
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	2 066 335	–	2 066 335
Депозиты и остатки на банковских счетах	1 351 833	–	1 351 833
Векселя	6 379	–	6 379
Прочие обязательства	192 396	–	192 396
Отложенное налоговое обязательство	15 215	–	15 215
Итого обязательства	3 632 158	–	3 632 158
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	1 067 864	804 083	263 781
			(Выбытие) поступление денежных средств
тыс. руб.		Полученное вознаграждение	
Денежные средства и их эквиваленты		–	(1 223 081)
Денежные средства полученные		261 796	261 796
Вознаграждение к получению		27 665	–
Кредиты выкупленные		370 484	–
Основные средства и нематериальные активы выкупленные		390 140	–
Прочие активы выкупленные		43 459	–
Итого активы		1 093 544	(961 285)

38 Гудвил

Изменения гудвила за год по 31 декабря 2010 год могут быть представлены следующим образом:

	ООО "Кредитный остров"		ООО "Соллерс-Финанс"		Итого тыс. руб.
	Группа "АРКА" тыс. руб.	"Приморье" тыс. руб.	ООО "Ника" тыс. руб.	тыс. руб.	
Гудвил на 31 декабря 2009 г.	115 035	202 443	90 000	–	407 478
Приобретено в результате объединения бизнеса	–	–	–	43 109	43 109
Гудвил на 31 декабря 2010 г.	115 035	202 443	90 000	43 109	450 587

(в тысячах рублей, если не указано иное)

38. Гудвил (продолжение)

Изменения гудвила за год по 31 декабря 2009 год могут быть представлены следующим образом:

	ООО "Кредитный остров"			Итого тыс. руб.
	Группа "АРКА" тыс. руб.	"Приморье" тыс. руб.	ООО "Ника" тыс. руб.	
Гудвил на 31 декабря 2008 г.	115 035	202 443	90 000	407 478
Гудвил на 31 декабря 2009 г.	115 035	202 443	90 000	407 478

Розничный бизнес рассматривается как единица, генерирующая потоки денежных средств, и гудвил был распределен на данную единицу, генерирующую потоки денежных средств. Руководство провело оценку гудвила на предмет обесценения и пришло к заключению, что признаки обесценения отсутствуют. Для оценки обесценения руководство применяло оценку ценности от использования. Прогнозируемые потоки денежных средств основаны на бюджетах, утвержденных руководством на трехлетний период, и ставке дисконтирования 20%.

39 Достаточность капитала

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка превышал установленные требованиями ЦБ РФ минимальное значение в 10%.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил 14,7% и 13,4%, соответственно:

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Капитал 1-го уровня	3 996 364	2 426 640
Капитал 2-го уровня	808 486	756 957
Итого капитал	4 804 850	3 183 597
Активы, взвешенные с учетом риска	32 698 598	23 735 370
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	12,2%	10,2%
Общий норматив достаточности капитала	14,7%	13,4%

40 Основные консолидированные дочерние компании

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних компаний и совместных предприятий Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Основные виды деятельности	31 декабря 2010 г.	Количество голосов / доля участия 31 декабря 2009 г.
Лизинг			
ООО "Лизинговая компания Развитие"	Лизинг	100,00% (дочерняя компания)	100,00%
ООО "Региональная Лизинговая Компания"	Лизинг	100,00% (дочерняя компания)	100,00%
ООО "Соллерс-Финанс"	Лизинг	50,00% (совместное предприятие)	–
Потребительское кредитование			
ООО "АРКА"	Кредитование физических лиц	100,00% (дочерняя компания)	99,9974%
ООО "БКА"	Кредитование физических лиц	100,00% (дочерняя компания)	99,9974%
ООО "Кредитный остров "Приморье"	Кредитование физических лиц	100,00% (дочерняя компания)	99,9974%