

ООО ИКБ "Совкомбанк"

Консолидированная финансовая отчетность

за год по 31 декабря 2011 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 чистых активах, приходящихся на участников	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Основа подготовки отчетности	6
3	Основные положения учетной политики	6
4	Существенные учетные суждения и оценки	23
5	Реклассификация по отношению к предыдущему периоду	24
6	Чистый процентный доход	24
7	Комиссионные доходы	24
8	Комиссионные расходы	24
9	Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	25
10	Прочие операционные доходы	25
11	Резерв под обесценение кредитов	25
12	Переоценка зданий и инвестиционной недвижимости	25
13	Расходы на персонал	25
14	Прочие общехозяйственные и административные расходы	26
15	Прочие расходы от обесценения и резервы	26
16	Расход по налогу на прибыль	26
17	Денежные средства и их эквиваленты	27
18	Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
19	Кредиты клиентам	28
20	Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах	31
21	Инвестиционная собственность	31
22	Основные средства и нематериальные активы	32
23	Прочие активы	33
24	Текущие счета и депозиты клиентов	33
25	Задолженность перед ЦБ РФ	34
26	Депозиты и счета банков	34
27	Векселя	34
28	Субординированная задолженность	35
29	Прочие обязательства	35
30	Отложенный налог	35
31	Уставный капитал и прочие взносы в уставный капитал	36
32	Договорные обязательства	36
33	Условные обязательства	36
34	Управление рисками	37
35	Операции со связанными сторонами	53
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
37	События, произошедшие после отчетной даты	57
38	Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний	57
39	Гудвил	59
40	Достаточность капитала	59
41	Основные консолидированные дочерние компании	60

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 2011 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

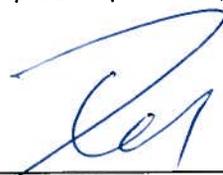
ООО Эрнст энд Янг

21 марта 2012 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год по 31 декабря 2011 года

	<i>Прим.</i>	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб. (после реклас- сификации)
Процентные доходы	6	9 324 471	8 007 835
Процентные расходы	6	(3 619 062)	(2 946 337)
Чистый процентный доход		5 705 409	5 061 498
Резерв под обесценение кредитов	11	(1 556 488)	(1 287 508)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов и прочих резервов под обесценение		4 148 921	3 773 990
Комиссионные доходы	7	4 311 001	559 410
Комиссионные расходы	8	(111 539)	(89 446)
Чистый комиссионный доход		4 199 462	469 964
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(47 531)	604 091
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для продажи		-	229
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	9	70 299	21 919
Прочие расходы от обесценения и резервы	15	(146 431)	(82 925)
Прочие операционные доходы	10	122 547	13 813
Операционные доходы		8 347 267	4 801 081
Переоценка зданий и инвестиционной недвижимости	12	25 517	(58 031)
Расходы на персонал	13	(2 022 759)	(1 533 247)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(2 134 304)	(1 235 513)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 215 721	1 974 290
Расход по налогу на прибыль	16	(894 358)	(375 166)
Прибыль за год		3 321 363	1 599 124
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога		-	1 671
Переоценка зданий за вычетом налогов		(9 764)	12 039
Прочий совокупный (расход)/доход, за вычетом налогов		(9 764)	13 710
Итого совокупный доход		3 311 599	1 612 834

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на стр. 1-60, была одобрена Советом директоров 21 марта 2012 года.


Г-н Хотимский С.В.
Управляющий директор


Г-н Савощенко Д.Н.
Финансовый директор

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

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2011 года

	<i>Прим.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г. тыс. руб.</i>	<i>На 31 декабря 2010 г. тыс. руб.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17	4 338 044	5 318 321
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		523 088	220 181
Средства, размещенные в банках		75 014	100 613
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	18	9 954 669	7 920 383
- обремененные залогом по договорам "репо" кредиты, полученные от ЦБ РФ	18	4 392 817	5 779 772
Кредиты клиентам	19	34 782 936	21 742 985
Инвестиции в ассоциированные компании		5 880	–
Инвестиционная собственность	21	110 765	119 951
Основные средства и нематериальные активы	22	2 094 734	831 305
Гудвил	39	450 587	450 587
Отложенный налоговый актив	30	73 232	243 008
Прочие активы	23	509 778	570 401
Итого активы		57 311 544	43 297 507
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	25	3 055 507	–
Депозиты и счета банков	26	1 242 465	4 554 283
Текущие счета и депозиты клиентов	24	42 618 037	31 040 694
Векселя	27	1 647 496	1 990 280
Субординированная задолженность	28	868 567	808 486
Отложенное налоговое обязательство	30	207 030	4 706
Прочие обязательства	29	498 957	452 107
Итого обязательства		50 138 059	38 850 556
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	31	2 242 358	1 097 561
Прочие вклады в капитал		2 428 960	2 428 960
Резерв на переоценку зданий		14 570	24 334
Нераспределенная прибыль		2 487 597	896 096
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		7 173 485	4 446 951
Итого обязательства		57 311 544	43 297 507

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 2011 года**

	<i>Прим.</i>	2011, тыс. руб.	2010, тыс. руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		13 464 058	8 392 058
Проценты и комиссии выплаченные		(3 069 062)	(2 196 193)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		78 643	848 019
Чистая реализованная прибыль (убыток) по операциям в иностранной валюте		64 343	(64 158)
Прочие операционные доходы (расходы) полученные		122 547	(47 028)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(4 070 066)	(2 486 400)
Денежные потоки от операционной деятельности		6 590 463	4 446 298
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(302 907)	(51 538)
Средства, размещенные в банках		25 599	(65 613)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(266 880)	(426 767)
Кредиты клиентам		(14 175 456)	(7 746 909)
Прочие активы		55 000	(63 848)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		10 883 371	8 524 809
Депозиты и счета банков		(760 454)	(3 134 385)
Векселя		(352 784)	1 324 784
Прочие обязательства		(57 216)	(26 057)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения		1 638 736	2 780 774
Налоги уплаченные		(568 780)	(425 469)
Денежные потоки от операционной деятельности		1 069 956	2 355 305
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение совместных предприятий, за вычетом полученных денежных средств	38	–	(271 076)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	22	(1 470 399)	(121 038)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		23 201	20 647
Поступления от реализации активов, имеющих в наличии для продажи		–	20 847
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(1 447 198)	(350 620)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата субординированной задолженности		(71 061)	(36 938)
Выплаты участникам	31	(585 065)	–
Денежные потоки от финансовой деятельности		(656 126)	(36 938)
Чистое уменьшение (увеличение) денежных средств и их эквивалентов			
		(1 033 368)	1 967 747
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		53 091	(50 042)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17	5 318 321	3 400 616
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	17	4 338 044	5 318 321

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 чистых активах, приходящихся на участников
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

	<i>Приходится на участников</i>					<i>Итого чистые активы тыс. руб.</i>
	<i>Уставный капитал тыс. руб.</i>	<i>Прочие вклады в капитал тыс. руб.</i>	<i>Резерв по переоценки зданий тыс. руб.</i>	<i>Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль тыс. руб.</i>	
На 1 января 2010 г. (скорректировано)	1 097 561	2 428 960	2 311	(1 671)	(693 043)	2 834 118
Итого совокупный доход	–	–	12 039	1 671	1 599 123	1 612 833
Перенос резерва по переоценке в связи с амортизацией зданий (за вычетом налога)	–	–	9 984	–	(9 984)	–
На 31 декабря 2010 г.	1 097 561	2 428 960	24 334	–	896 096	4 446 951
Итого совокупный доход	–	–	(9 764)	–	3 321 363	3 311 599
Перенос сумм из нераспределенной прибыли в уставный капитал	1 144 797	–	–	–	(1 144 797)	–
Выплаты участникам	–	–	–	–	(585 065)	(585 065)
На 31 декабря 2011 г.	2 242 358	2 428 960	14 570	–	2 487 597	7 173 485

Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников 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 41.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан в г. Костроме как общество с ограниченной ответственностью в 1990 году. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 156000, Кострома, ул. Текстильщиков, д. 46. 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.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Группа имеет головной офис в г. Костроме и филиальную сеть в Центральном, Уральском, Сибирском, Южном и Дальневосточном федеральных округах. Группа осуществляет деятельность в 30 регионах и более чем в 260 городах Российской Федерации. Группа насчитывала 3 916 сотрудника по состоянию на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 года: 2 944).

Участники

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2010 г.</i>
TBIF Financial Services B.V.	50,0000%	50,0000%
SovCo Capital Partners B.V.	50,0000%	50,0000%

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). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа не находилась под фактическим контролем одного предприятия.

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.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. 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 Основные 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 и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны.

Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не контролируется и не находится под существенным влиянием государства.

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 периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. 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 долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента предприятия 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. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления 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 кредиторам долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Данная интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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 отчетных 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, оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 3 "*Объединение бизнеса*" ограничивает спектр методов оценки таким образом, что только компоненты неконтрольной доли участия, представляющие собой существующие доли участия, которые дают их держателям право на пропорциональную долю в чистых активах предприятия в случае ликвидации, оцениваются либо по справедливой стоимости, либо исходя из размера пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого бизнеса.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "*Финансовые инструменты: раскрытие информации*": вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Последствия введения дополнительных требований оказались незначительными, т. к. необходимая информация имеется в свободном доступе.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 "*Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности*" – "Ограниченное освобождение от раскрытия сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые применяющих МСФО".
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 "*Предоплаты в соответствии с минимальными требованиями к финансированию*".

Основы консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями группы, а также остатки и 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; реклассифицирует 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса

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 стороне, представляющую собой существующие доли участия, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов и прочих компонентов неконтрольных долей участия приобретаемой стороны по их справедливой стоимости на дату приобретения. 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.

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

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

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

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.

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 прочем 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

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.

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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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 производными 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 производные 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.

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 реклассифицирован из категории активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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.

Принцип 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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.

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 ценных бумаг, 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 и банкоматы	2 до 5 лет
Транспортные средства	3 до 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 указанному подразделению 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

і. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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.

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. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

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 счета 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

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.

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 кредиторской 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

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.

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 долевую 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 долевой 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 балансовую стоимость за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

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.

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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 РГБУ.

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 суммы 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 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, имеющихся 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.

(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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В ноябре 2009 и 2010 годов 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. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных изменением кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода. Группа в настоящий момент рассматривает последствия применения нового стандарта и определяет дату первого применения.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, применимую для всех видов компаний, включая компании специального назначения. По сравнению с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 27, изменения, внесенные МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства вынесения существенных суждений с целью определения, какие из компаний находятся под контролем и, соответственно, должны быть консолидированы материнской компанией. МСФО (IFRS) 10 заменяет собой часть стандарта МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", которая определяет порядок учета в консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает в себя вопросы, содержащиеся в ПКИ-12 "Консолидация – компании специального назначения". Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 10 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность осуществлять учет совместно контролируемых предприятий (СКП) методом пропорциональной консолидации. Вместо этого, учет СКП, которые соответствуют определению совместного предприятия, должен осуществляться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКИ-13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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

МСФО (IFRS) 12 включает в себя все требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в стандарте МСФО (IAS) 27, в отношении консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, которые ранее были включены в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Данная информация относится к доле предприятия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурированных предприятиях. Помимо этого, стандарт вводит требование о раскрытии прочей информации. МСФО (IFRS) 12 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 13 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

(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 (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, поправка к МСФО (IAS) 27 ограничивается требованиями по учету в отдельной финансовой отчетности дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании" (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, стандарт МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Стандарт описывает применение метода долевого участия при учете инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

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

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка расширяет требования к раскрытию информации о переведенных финансовых активах, признание которых не было прекращено. Поправка позволит пользователям финансовой отчетности Группы увидеть связь с активами, признание которых не было прекращено, а также с относящимися к ним обязательствами. Кроме того, поправка вводит требования к раскрытию информации о непрерывном участии в активах, признание которых было прекращено. Это позволит пользователям оценить характер непрерывного участия компании в таких активах и определить риски, связанные с ним. Поправка окажет влияние исключительно на метод раскрытия информации и не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. Поправка разъясняет определение отложенного налога на инвестиционную недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости. Поправка содержит предположение о том, что отложенный налог на инвестиционную недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости в сфере применения МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Помимо этого, поправка содержит требование, чтобы отложенный налог на неамортизируемые активы в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, всегда учитывался по факту продажи. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки вносят значительные изменения в учет вознаграждения работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (известной как "метод коридора"). Данные поправки также ограничат изменения чистого пенсионного актива (обязательства), отражаемого в отчете о прибылях и убытках, до чистой процентной прибыли (убытка) и текущих услуг. Группа полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Изменения в представлении прочего совокупного дохода"

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Изменения в представлении прочего совокупного дохода", вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты, меняют группировку статей прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть реклассифицированы (или "переведены") в прибыль или убыток в будущем (например, при выбытии или расчете), должны быть представлены отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Данная поправка оказывает влияние только на представление статей отчета о совокупном доходе и не оказывает никакого влияния на финансовое положение или деятельность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"

Данные поправки к МСФО (IAS) 1, вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты, вводят новое исключение в отношении предполагаемой начальной стоимости для компаний, подверженных влиянию сильной гиперинфляции. Группа полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Группы.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 2011 года балансовая стоимость гудвила составила 450 587 тыс. руб. (2010 год: 450 587 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 39.

Переоценка зданий и инвестиционной недвижимости

Группа на регулярной основе проводит переоценку своих зданий и инвестиционной недвижимости в случае возникновения существенной разницы между справедливой собственностью соответствующего актива и балансовой стоимостью. При осуществлении данной переоценки Группа использует специальные методы, а также информация по сделкам с недвижимостью на местном рынке. Результаты применения данных методов оценки могут не всегда соответствовать рыночной стоимости зданий и объектов инвестиционной недвижимости.

Изменения в учетных оценках

В 2011 году Группа внесла изменения в методику оценки резервов под обесценение кредитов, выданным малым и средним предприятиям. Методика, используемая на текущий момент для оценки резервов, позволяет принимать во внимание тип обеспечения. В соответствии с новой методикой резервы на выдачу кредитов малым и средним предприятиям увеличились на 74 941 тыс. руб. по сравнению с резервами, рассчитанными с использованием предыдущей методики.

Кроме того, Группа внесла изменения в методику, используемую для оценки резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, а также кредитов малым и средним предприятиям, в качестве обеспечения по которым предоставлены векселя, выпущенные Группой. При расчете в соответствии с новой методикой резервы на выдачу кредитов корпоративным клиентам, а также кредитов малым и средним предприятиям снизились на 7 188 тыс. руб. и 1 300 тыс. руб. по сравнению с резервами, рассчитанными с использованием предыдущей методики.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

5 Реклассификация по отношению к предыдущему периоду

С 31 декабря 2011 года Группа решила отражать резерв под обесценение кредитов и прочие резервы под обесценение отдельной строкой в консолидированном отчете о совокупном доходе.

	<i>31 декабря 2010 г. (до рекласси- фикации) тыс. руб.</i>	<i>Рекласси- фикация тыс. руб.</i>	<i>31 декабря 2010 г. (после рекласси- фикации) тыс. руб.</i>
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы под обесценение	(1 321 402)	1 321 402	–
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 284 544)	49 031	(1 235 513)
Резерв под обесценение кредитов	–	(1 287 508)	(1 287 508)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(82 925)	(82 925)

6 Чистый процентный доход

	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	6 262 851	5 036 537
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 677 103	1 551 890
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 362 839	1 371 387
Средства, размещенные в банках	21 678	48 021
	9 324 471	8 007 835
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 033 736)	(2 468 617)
Депозиты и счета банков	(319 422)	(299 567)
Векселя	(177 742)	(95 504)
Субординированная задолженность	(88 162)	(82 649)
	(3 619 062)	(2 946 337)
Чистый процентный доход	5 705 409	5 061 498

7 Комиссионные доходы

	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Комиссия за услуги страхового агента	3 939 348	348 214
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	164 921	34 793
Комиссии по расчетному обслуживанию	83 595	78 399
Комиссии за снятие денежных средств	31 568	34 390
Комиссии по операциям с ценными бумагами	29 134	20 642
Комиссии по операциям с иностранной валютой	26 173	15 464
Комиссии по выдаче гарантий	22 775	17 303
Комиссии за перевод денежных средств	6 635	6 487
Прочие	6 852	3 718
	4 311 001	559 410

8 Комиссионные расходы

	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(42 944)	(25 857)
Комиссии по депозитарным услугам	(23 409)	(21 184)
Комиссии по расчетному обслуживанию	(22 143)	(27 389)
Комиссии по операциям с денежными средствами	(10 873)	(9 380)
Заемные средства	(293)	(345)
Прочие	(11 877)	(5 291)
	(111 539)	(89 446)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

9 Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Дилинговые операции	69 144	(48 778)
Курсовые разницы	1 155	70 697
	70 299	21 919

Дилинговые операции представляют собой прибыль или убыток от сделок спот в иностранной валюте, с помощью которых Группа управляет валютными позициями для выполнения требований ЦБ РФ по открытой валютной позиции.

10 Прочие операционные доходы

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Выбытие имущества, на которое обращено взыскание по кредитам	88 402	–
Прибыль от операционной субаренды	13 412	2 423
Операционная аренда (Прим. 21)	5 905	5 099
Выбытие основных средств	2 096	890
Штрафные суммы полученные	579	397
Операции с драгоценными металлами	96	2 617
Прочие	12 057	2 387
	122 547	13 813

11 Резерв под обесценение кредитов

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. (после реклассификации, тыс. руб.)
Кредиты физическим лицам (Прим. 19)	(827 121)	(935 274)
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде (Прим. 19)	(729 367)	(352 234)
	(1 556 488)	(1 287 508)

12 Переоценка зданий и инвестиционной недвижимости

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Инвестиционная собственность (Прим. 21)	(2 752)	3 750
Переоценка зданий (Прим. 22)	28 269	(61 781)
	25 517	(58 031)

13 Расходы на персонал

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(1 623 299)	(1 302 427)
Налоги и отчисления по заработной плате	(399 460)	(230 820)
	(2 022 759)	(1 533 247)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

14 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. (после реклассификации, тыс. руб.)
Реклама и маркетинг	(580 137)	(182 510)
Содержание помещений	(318 393)	(235 003)
Износ и амортизация (Прим. 22)	(201 054)	(164 612)
Профессиональные услуги	(177 289)	(90 418)
Канцелярские принадлежности	(154 315)	(31 544)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(137 241)	(84 508)
Расходы по обязательному страхованию вкладов	(112 507)	(78 171)
Охрана	(95 178)	(85 157)
Техническое обслуживание	(87 664)	(51 942)
Платежи за обеспечение ИТ-поддержки	(81 317)	(45 949)
Транспорт	(60 040)	(41 723)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(39 527)	(80 672)
Страхование помещений	(14 826)	(7 159)
Прочие	(74 816)	(56 145)
	(2 134 304)	(1 235 513)

15 Прочие расходы от обесценения и резервы

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 20)	(89 629)	(49 031)
Активы, на которые обращено взыскание (Прим. 23)	(38 018)	–
Прочие активы (Прим. 20)	(18 784)	(33 894)
	(146 431)	(82 925)

16 Расход по налогу на прибыль

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	(519 818)	(445 599)
Начисление/восстановление временных разниц (Прим. 30)	(374 540)	70 433
Итого расходы по налогу на прибыль	(894 358)	(375 166)

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

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	(418)
Переоценка зданий	2 440	(3 010)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 30)	2 440	(3 428)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) составляла 20% в 2011 и 2010 годах. В 2011 и 2010 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%; тогда как в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям – 9%. Стандартная ставка корпоративного налога на прибыль по дивидендам составила 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

16 Расход по налогу на прибыль (продолжение)**Сверка эффективной ставки налога**

	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Прибыль до налогообложения	4 215 721	1 974 290
(Расход) по налогу на прибыль, рассчитанный по действующей налоговой ставке	(843 144)	(394 858)
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(22 652)	(7 905)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	7 052	6 405
Прочие	(35 614)	21 192
	(894 358)	(375 166)

17 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Наличные средства	2 703 387	1 470 111
Счета в ЦБ РФ	537 128	2 279 883
Краткосрочные сделки "обратного репо" с российскими банками со сроком погашения менее 90 дней	502 460	56 802
Счета "ностро" в российских банках	390 710	508 044
Счета "ностро" в банках стран ОЭСР	204 359	603 481
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ со сроком погашения менее 90 дней	—	400 000
	4 338 044	5 318 321

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

	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации	8 095 332	6 333 254
Векселя	1 281 355	927 131
Государственные и муниципальные облигации	577 982	659 997
Долевые инструменты	—	1
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые Группой	9 954 669	7 920 383
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам "репо" и кредиты, полученные от ЦБ РФ		
Корпоративные облигации	4 018 356	5 578 550
Государственные и муниципальные облигации	374 461	201 222
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам "репо"	4 392 817	5 779 772
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 347 486	13 700 155

На 31 декабря 2011 года общая сумма корпоративных облигаций, удерживаемых Группой и заложенных по договорам "репо" составила 12 113 688 тыс. руб., в том числе ценных бумаг, выданных российскими банками и финансовыми компаниями (85,8%), нефтедобывающими и нефтеперерабатывающими компаниями (7,0%), нероссийскими банками и финансовыми компаниями (0,7%) и компаниями из других отраслей, которые составили менее 6,5% стоимости портфеля, со сроком погашения в период с апреля 2012 года по февраль 2041 года и купонными ставками от 7,6% до 20,0%. Наиболее существенная доля эмитентов составила 18,2% в общем портфеле корпоративных облигаций со сроком погашения в период с декабря 2013 года по февраль 2041 года и купонной ставкой от 7,6% до 10,8%.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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 (81,0%), нефтедобывающими и нефтеперерабатывающими компаниями (6,9%), транспортными компаниями (3,7%) и компаниями из других отраслей, которые составили менее 9,0% 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 эмитентов составила 17,0% в общем портфеле корпоративных облигаций со сроком погашения в период с декабря 2013 года по февраль 2041 года и купонной ставкой от 7,4% до 10,5%.

На 31 декабря 2011 года ценные бумаги, заложенные Группой в качестве обеспечения по договорам "репо", включали задолженность перед ЦБ РФ в размере 3 055 507 тыс. руб. (Прим. 25) (на 31 декабря 2010 года: 0 руб.), депозиты и счета банков и депозиты клиентов (Прим. 26) в размере 318 623 тыс. руб. и 317 759 тыс. руб. (Прим. 24), соответственно (на 31 декабря 2010 года: 4 330 872 тыс. руб. и 645 129 тыс. руб., соответственно).

19 Кредиты клиентам

	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	23 679 365	11 604 035
Ипотечные кредиты	425 286	481 226
Автокредиты	23 518	65 161
Прочие	50 526	67 431
Итого кредиты физическим лицам	24 178 695	12 217 853
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Кредиты корпоративным клиентам	9 763 253	7 870 640
Кредиты малым и средним предприятиям	1 365 604	2 129 197
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	882 544	776 622
Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	12 011 401	10 776 459
Итого кредиты, выданные клиентам	36 190 096	22 994 312
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(1 407 160)	(1 251 327)
Кредиты клиентам, нетто	34 782 936	21 742 985

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов на 10 основных заемщиков Группы приходилось 6 812 996 тыс. руб. и 5 187 595 тыс. руб., соответственно, что составляет 18,8% и 22,6% от общей величины кредитов клиентам, соответственно. На 31 декабря 2011 и 2010 годов по этим кредитам был создан резерв в размере 81 536 тыс. руб. и 54 373 тыс. руб., соответственно. На 31 декабря 2011 и 2010 годов общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 11,9% и 12,0% 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:

	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Аренда коммерческой недвижимости	4 870 062	2 169 670
Промышленное производство	1 698 775	1 436 845
Строительство	1 556 081	157 090
Финансы	624 330	1 163 498
Прочие операции с объектами недвижимости	546 778	1 604 835
Сельское хозяйство	125 000	95 000
Гостиничное дело	112 385	206 637
Обслуживание общественных организаций	79 830	132 350
Торговля	62 565	646 701
Лизинг	59 349	109 600
Страхование	-	103 500
Прочие	28 098	44 914
	9 763 253	7 870 640

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Изменения в резерве под обесценение кредитов за годы по 31 декабря 2011 и 2010 годов представлены ниже:

	<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 2011 г.	(167 083)	(311 525)	(82 603)	(649 002)	(29 657)	(5 975)	(5 482)	(1 251 327)
Начисление за год	(646 140)	(41 513)	(41 714)	(780 450)	(60 260)	7 633	5 956	(1 556 488)
Возврат ранее списанных сумм	–	(24 289)	–	(138 452)	(10 688)	(11 309)	(3 486)	(188 224)
Кредиты, списанные как безнадежные	457 739	285 297	41 852	720 231	83 760	–	–	1 588 879
На 31 декабря 2011 г.	(355 484)	(92 030)	(82 465)	(847 673)	(16 845)	(9 651)	(3 012)	(1 407 160)
Обесценение на индивидуальной основе	(263 679)	–	(35 828)	–	–	–	–	(299 507)
Обесценение на коллективной основе	(91 805)	(92 030)	(46 637)	(847 673)	(16 845)	(9 651)	(3 012)	(1 107 653)
	(355 484)	(92 030)	(82 465)	(847 673)	(16 845)	(9 651)	(3 012)	(1 407 160)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	882 453	–	79 209	–	–	–	–	961 662
	<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 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)	(200 021)	(34 237)	(882 786)	(78 061)	(11 938)	37 511	(1 287 508)
Возврат ранее списанных сумм	–	(22 917)	–	(101 633)	(15 618)	–	–	(140 168)
Кредиты, списанные как безнадежные	254 112	291 618	65 152	1 606 710	189 306	48 821	–	2 455 719
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)
Обесценение на совокупной 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

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 75 744 тыс. руб. (2010 год: 56 755 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

19 Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения**

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприя- тиям</i>	<i>Дебиторс- кая задолжен- ность по финансо- вой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физичес- ким лицам</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	5 528 836	556 569	–	–	408 441	–	4 424	6 498 270
Транспортные средства	14 123	51 566	562 197	–	–	13 867	2 020	643 773
Товары и материалы	–	83 787	237 882	–	–	–	–	321 669
Ценные бумаги и долевые инвестиции	1 633 855	151 571	–	–	–	–	752	1 786 178
Прочее обеспечение	1 905 765	280 277	–	–	–	–	4 821	2 190 863
Без обеспечения	325 190	149 804	–	22 831 692	–	–	35 497	23 342 183
Итого кредиты клиентам	9 407 769	1 273 574	800 079	22 831 692	408 441	13 867	47 514	34 782 936

На 31 декабря 2011 и 2010 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 2010 года:

тыс. руб.	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприя- тиям</i>	<i>Дебиторс- кая задолжен- ность по финансо- вой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физичес- ким лицам</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	3 920 532	921 540	–	–	451 569	–	5 831	5 299 472
Транспортные средства	15 624	25 628	364 062	–	–	59 186	4 127	468 627
Товары и материалы	387 234	185 978	329 957	–	–	–	–	903 169
Ценные бумаги и долевые инвестиции	944 846	114 573	–	–	–	–	144	1 059 563
Прочее обеспечение	1 669 682	416 011	–	2 262	–	–	6 434	2 094 389
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

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 2011 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	621 900	484 767	1 106 667
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(55 216)	(168 907)	(224 123)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	566 684	315 860	882 544

(в тысячах рублей, если не указано иное)

19 Кредиты клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

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

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

20 Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах

Ниже представлено движение прочих расходов от обесценения и прочих резервов:

	<u>Прочие активы (Прим. 23)</u>	<u>Резерв (Прим. 29)</u>	<u>Итого</u>
На 31 декабря 2009 г.	32 523	65 787	98 310
Создание резерва (Прим. 15)	33 894	49 031	82 925
Списание	(26 854)	–	(26 854)
Погашение обязательств	–	(65 787)	(65 787)
На 31 декабря 2010 г.	<u>39 563</u>	<u>49 031</u>	<u>88 594</u>
Создание резерва (Прим. 15)	18 784	89 629	108 413
Списание	(25 162)	–	(25 162)
Погашение обязательств	–	(91 101)	(91 101)
На 31 декабря 2011 г.	<u>33 185</u>	<u>47 559</u>	<u>80 744</u>

На 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа создала резерв на судебные разбирательства против Группы, отраженный в соответствии с МСФО (IAS) 37 в размере 47 559 тыс. руб. и 49 031 тыс. руб., соответственно.

21 Инвестиционная собственность

	<u>2011 г. тыс. руб.</u>	<u>2010 г. тыс. руб.</u>
Справедливая стоимость на начало года	119 951	120 701
Перевод в основные средства (Прим. 22)	(6 434)	(4 500)
Переоценка (Прим. 12)	<u>(2 752)</u>	<u>3 750</u>
Справедливая стоимость на конец года	<u>110 765</u>	<u>119 951</u>

В 2011 году Группа отразила доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности в размере 5 905 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 5 099 тыс. руб.) (Прим. 10).

В своей оценке справедливой стоимости инвестиционной собственности руководство Группы основывалось на отчётах независимой оценочной компании.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

22 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**Переоцениваемые активы**

На 31 декабря 2011 года руководство Группы произвело переоценку стоимости 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 2011 года увеличилась на 16 067 тыс. руб., (на 31 декабря 2010 года: уменьшилась на 46 730 тыс. руб.), что представляет собой положительный результат переоценки зданий Группы, который был отражен как положительный результат переоценки в составе прибыли или убытка (Прим. 12) в размере 28 269 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: отрицательный результат переоценки в составе прибыли или убытка в размере 61 781 тыс. руб.) и как отрицательный результат переоценки в составе прочего совокупного дохода и фонда переоценки в размере 12 202 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: положительный результат переоценки в составе прочего совокупного дохода и фонда переоценки в размере 15 051 тыс. руб.).

В случае если бы переоценка стоимости земли и зданий не была осуществлена, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 630 380 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 621 319 тыс. руб.).

23 Прочие активы

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Предоплата поставщикам	235 066	232 807
Текущие активы по налогу на прибыль	109 433	54 786
НДС к возмещению по лизинговым операциям	69 280	87 316
Страховой депозит, размещенный в MasterCard Europe	48 294	45 715
Активы, на которые обращено взыскание	23 054	97 358
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	4 490	12 319
Расчеты с персоналом	4 417	2 282
Вознаграждение к получению в результате выбытия дочерних компаний	–	27 665
Прочее	48 929	49 716
	542 963	609 964
Резерв под обесценение по предоплате поставщикам (Прим. 20)	(33 185)	(39 563)
	509 778	570 401

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. В соответствии с МСФО (IAS) 2 и в целях оценки активов, на которые обращено взыскание, Группа признала уменьшение стоимости жилой недвижимости в размере 38 018 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года. (Прим. 15).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	959 854	1 433 845
Срочные депозиты	34 854 228	22 528 165
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	4 660 194	5 314 358
Срочные депозиты	1 826 002	1 119 197
Задолженность по договорам "репо"	317 759	645 129
	42 618 037	31 040 694

На 31 декабря 2011 и 2010 годов задолженность перед десятью крупнейшими клиентами составила 4 162 423 тыс. руб. и 5 611 707 тыс. руб., соответственно, т.е. 9,8% и 18,1% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов, соответственно.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

24 Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2011 года Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов. На 31 декабря 2010 года Группа имела одного клиента, на долю которого приходилось более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов, что составило 3 223 461 тыс. руб.

В состав срочных депозитов входят депозиты физических лиц в размере 34 854 228 тыс. руб. (2010 год: 22 528 165 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 2011 года сумма государственных и муниципальных облигаций и ценных бумаг Банка (на 31 декабря 2010 года: корпоративные облигации и ценные бумаги), заложенных по договорам "репо", заключенным с юридическими лицами, составила 374 461 тыс. руб. (2010 год: 607 175 тыс. руб.) (Прим. 18).

25 Задолженность перед ЦБ РФ

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Кредиты с обеспечением полученные	1 000 450	–
Договоры "репо"	2 055 057	–
	3 055 507	–

На 31 декабря 2011 года сумма корпоративных облигаций Банка, заложенных по договорам "репо" с Центральным Банком РФ, составила 3 682 037 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 0 руб.) (Прим. 18).

26 Депозиты и счета банков

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Счета типа "лоро" банков	630 768	74 174
Договоры "репо" с прочими банками	318 623	4 330 872
Депозиты банков	285 691	149 237
Прочие заемные средства	7 383	–
	1 242 465	4 554 283

На 31 декабря 2011 года у Группы было два контрагента (31 декабря 2010 г.: два контрагента), на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 31 декабря 2011 года общая сумма таких счетов составляла 890 032 тыс. руб. или 71,6% от суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2010 года: 999 153 тыс. руб. или 21,9% от суммы депозитов и счетов банков и других финансовых учреждений).

На 31 декабря 2011 года сумма корпоративных облигаций Банка (на 31 декабря 2010 года: государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации и ценные бумаги), заложенных по договорам "репо", заключенным с другими банками составила 336 320 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 5 172 597 тыс. руб., соответственно) (Прим. 18).

27 Векселя

На 31 декабря 2011 года Группа выпустила процентные векселя на общую сумму 1 195 058 тыс. руб. (2010 год: 1 596 483 тыс. руб.), которые преимущественно представляли собой расчетные векселя, подлежащие погашению в течение 365 дней (2010 г.: к погашению в течение 365 дней). На 31 декабря 2011 года Группа выпустила прочие дисконтные векселя на общую сумму 452 438 тыс. руб. (2010 год: 393 797 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

28 Субординированная задолженность

Основная сумма, тыс. долларов США	Валюта	Контрагент	Процентная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	31 декабря 2011 г., тыс. руб.	31 декабря 2010 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	868 567	808 486
						868 567	808 486

На 31 декабря 2011 года Группа начислила дополнительное вознаграждение к оплате FMO в размере 61 237 тыс. руб. (на 31 декабря 2010: 45 000 тыс. руб.) в соответствии с условиями соглашений, которые были отражены как часть эффективной процентной ставки по субординированной задолженности. В соответствии с условиями соглашения расчет дополнительного вознаграждения осуществлялся исходя из финансовых результатов Группы до вычета налогов и сумм, уплаченных Группой с момента получения прибыли за период.

29 Прочие обязательства

	2011 г. тыс. руб.	2010 г. тыс. руб.
Обязательства перед персоналом	172 266	216 369
Кредиторская задолженность перед поставщиками	94 371	70 788
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	87 770	15 757
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	52 827	36 807
Резерв на судебные разбирательства и условные обязательства (Прим. 20)	47 559	49 031
Обязательства по договорам аренды	28 260	14 976
НДС к уплате	3 648	7 814
Задолженность по налогу на прибыль	–	615
Прочее	12 256	39 950
	498 957	452 107

30 Отложенный налог

Изменение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2011 г.
	2009 г.	В составе В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса (Прим. 38)	2010 г.	В составе В отчете о прибылях и убытках	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу:							
Векселя	–	(878)	–	–	(878)	3 194	2 316
Прочие активы	–	41 030	–	–	41 030	(4 921)	36 109
Прочие обязательства	29 224	(22 222)	–	–	7 002	29 224	36 226
Налоговые убытки к переносу	57 343	(57 343)	–	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	86 567	(39 413)	–	–	47 154	27 497	74 651
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Кредиты клиентам	229 035	48 354	–	(4 706)	272 683	(412 346)	(139 663)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(107 882)	54 964	(418)	–	(53 336)	7 129	(46 207)
Инвестиционная собственность	(5 321)	(1 510)	–	–	(6 831)	(750)	(7 581)
Основные средства и нематериальные активы	(26 396)	9 286	(3 010)	–	(20 120)	3 841	(13 839)
Субординированная задолженность	–	(1 248)	–	–	(1 248)	89	(1 159)
Отложенное налоговое обязательство	89 436	109 846	(3 428)	(4 706)	191 148	(402 037)	2 440
Отложенный налоговый актив	176 003	70 433	(3 428)	–	243 008	(169 776)	73 232
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	(4 706)	(4 706)	(204 764)	(207 030)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

31 Уставный капитал и прочие взносы в уставный капитал

На 31 декабря 2011 и 2010 годов размер уставного капитала составлял 2 242 358 тыс. руб. и 1 097 561 тыс. руб., соответственно.

На внеочередном Общем собрании участников, состоявшемся в августе 2011 года, было решено увеличить уставный капитал на 1 144 796 762 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли Банка и распределить данную сумму пропорционально долям участия до осуществления увеличения.

На внеочередном Общем собрании участников, состоявшемся 7 июля 2011 года, было решено выплатить дивиденды участникам за счет чистой прибыли за 2010 год. Общая сумма объявленных дивидендов составила 585 065 тыс. руб. и была распределена пропорционально долям участников. В июле 2011 года дивиденды были выплачены в полном объеме.

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 РПБУ 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.

32 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 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.

	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>
Договорная сумма		
Гарантии	1 042 387	1 098 258
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 421 798	1 545 379
	2 464 185	2 643 637

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 2011 и 2010 годов Группа не имеет каких-либо договоров операционной аренды, не подлежащих отмене.

33 Условные обязательства

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 тысячах рублей, если не указано иное)

33 Условные обязательства (продолжение)

Незавершенные судебные разбирательства (продолжение)

В 2011 и 2010 годах 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 2011 года общая сумма претензий, предъявленных Группе, составила 114 млн. руб., из них погашено 63 млн. руб. (2010 год: общая сумма претензий, предъявленных Группе, составила 29 млн. руб., из них погашено 5 млн. руб.). Банк создал резерв на судебные разбирательства на оставшуюся сумму. В настоящее время невозможно достаточно точно определить размер потенциальных претензий, которые могут быть предъявлены Группе в будущем.

С 1 января 2011 года Банк отменил предоплату комиссий по всем потребительским финансовым продуктам. Тем не менее, Банк предполагает, что новые претензии могут поступить в отношении кредитов, выданных до 31 декабря 2010 года. Сумма таких претензий составит примерно 1% от процентного дохода по кредитам.

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено изменениям, происходящим практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. 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 и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предоставляет налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок (кроме сделок, проводимых на основании цен и тарифов, регулируемых государством), подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены более чем на 20%. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010 году, характеризовались существенной долей неопределенности и дают налоговым органам и судам широкие возможности для толкования. Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает применение более строгих правил трансфертного ценообразования. В 2010 и 2011 годах налоговые обязательства, возникающие в связи с внутрифирменными сделками, Группа определяла, используя фактические цены сделок. Возможно, что с вводом новых правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и с изменением подхода российских налоговых органов к их интерпретации и применению в 2010 и 2011 годах, цены, применяемые Группой в таких сделках, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

34 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

34 Управление рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

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.

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 2011 и 2010 годов. Такая оценка предполагает использование допущения о наличии параллельных сдвигов кривой доходности.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.
Рубли	50	(168 764)	(168 764)	(133 131)	(133 131)
Доллары США	50	(14 220)	(14 220)	(5 947)	(5 947)
Евро	50	(1 379)	(1 379)	–	–

Валюта	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.
Рубли	50	168 764	168 764	133 131	133 131
Доллары США	50	14 220	14 220	5 947	5 947
Евро	50	1 379	1 379	–	–

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.

Положение по состоянию на 31 декабря 2011 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.	Беспроцентные тыс. руб.	Просрочено тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	502 460	–	–	–	–	3 835 584	–	4 338 044
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	523 088	–	523 088
Средства, размещенные в банках	4 602	8 498	34 786	27 128	–	–	–	75 014
Кредиты клиентам	1 943 776	3 430 604	13 024 879	15 199 226	167 927	–	1 016 524	34 782 936
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	5 880	–	5 880
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	110 765	–	110 765
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	2 094 734	–	2 094 734
Гудвил	–	–	–	–	–	450 587	–	450 587
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	73 232	–	73 232
Прочие активы	–	–	–	–	–	509 778	–	509 778
Итого активы	2 450 838	3 439 102	13 059 665	15 226 354	167 927	7 603 648	1 016 524	42 964 058
Обязательства								
Средства ЦБ РФ	3 055 507	–	–	–	–	–	–	3 055 507
Депозиты и счета банков	996 780	11 470	90 726	143 489	–	–	–	1 242 465
Текущие счета и депозиты клиентов	4 840 180	4 732 644	5 911 494	22 473 525	–	4 660 194	–	42 618 037
Векселя	175 433	106 295	734 321	629 941	1 506	–	–	1 647 496
Субординированная задолженность	–	868 567	–	–	–	–	–	868 567
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	207 030	–	207 030
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	498 957	–	498 957
Итого обязательства	9 067 900	5 718 976	6 736 541	23 246 955	1 506	5 366 181	–	50 138 059
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 г.	(6 617 062)	(2 279 874)	6 323 124	(8 020 601)	166 421	2 237 467	1 016 524	(7 174 001)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Положение по состоянию на 31 декабря 2010 года представлено ниже:

	<i>Менее 1 месяца тыс. руб.</i>	<i>1-3 мес. тыс. руб.</i>	<i>От 3 мес. до 1 года тыс. руб.</i>	<i>От 1 года до 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Более 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Беспро- центные тыс. руб.</i>	<i>Просро- чено тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
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								
Депозиты и счета банков	4 497 965	8 238	20 908	27 172	–	–	–	4 554 283
Текущие счета и депозиты клиентов	4 244 023	3 336 520	11 473 660	6 672 129	4	5 314 358	–	31 040 694
Векселя	152 785	193 688	1 046 900	595 487	1 420	–	–	1 990 280
Субординированная задолженность	–	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)

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 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 5% изменения курсов основных валют) может быть представлен следующим образом:

	<i>2011 г.</i>		<i>2010 г.</i>	
	<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	(8 136)	(8 136)	(6 526)	(6 526)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 136	8 136	6 526	6 526
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(84)	(84)	(1 387)	(1 387)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	84	84	1 387	1 387

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлена валютная структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 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	3 468 192	510 856	358 996	–	4 338 044
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	523 088	–	–	–	523 088
Средства, размещенные в банках	75 014	–	–	–	75 014
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- находящиеся в собственности Группы	9 615 882	255 167	83 620	–	9 954 669
- обремененные залогом по договорам "репо"	3 733 849	658 968	–	–	4 392 817
Кредиты клиентам	30 386 042	3 895 534	501 360	–	34 782 936
Инвестиции в ассоциированные компании	5 880	–	–	–	5 880
Инвестиционная собственность	110 765	–	–	–	110 765
Основные средства и нематериальные активы	2 094 734	–	–	–	2 094 734
Гудвил	450 587	–	–	–	450 587
Отложенный налоговый актив	73 232	–	–	–	73 232
Прочие активы	460 158	49 603	17	–	509 778
Итого активы	50 997 423	5 370 128	943 993	–	57 311 544
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	3 055 507	–	–	–	3 055 507
Депозиты и счета банков	1 211 111	30 716	638	–	1 242 465
Текущие счета и депозиты клиентов	36 528 931	3 427 957	2 655 988	5 161	42 618 037
Векселя	1 149 418	294 821	203 257	–	1 647 496
Субординированная задолженность	–	868 567	–	–	868 567
Отложенное налоговое обязательство	207 030	–	–	–	207 030
Прочие обязательства	497 716	1 240	1	–	498 957
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников	42 649 713	4 623 301	2 859 884	5 161	50 138 059
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2011 г.	8 347 710	746 827	(1 915 891)	(5 161)	7 173 485
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2011 г.	(1 004 678)	(909 543)	1 914 221	–	–
Нетто-позиция на 31 декабря 2011 г.	7 343 032	(162 716)	(1 670)	(5 161)	7 173 485
Обязательства кредитного характера	2 348 981	94 043	21 161	–	2 464 185

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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					
Депозиты и счета банков	4 446 677	43 679	63 927	–	4 554 283
Текущие счета и депозиты клиентов	25 656 688	3 154 125	2 223 862	6 019	31 040 694
Векселя	1 157 063	619 254	213 963	–	1 990 280
Субординированная задолженность	–	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	2 433 625	200 186	9 826	–	2 643 637

(в тысячах рублей, если не указано иное)

34 Управление рисками (продолжение)

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 2011 году такие кредиты были досрочно погашены на общую сумму 4 765 260 тыс. руб. или 29,8% от ожидаемых платежей (2010 год: 2 043 752 тыс. руб. или 19,9%).

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.

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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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 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 2011 г.	Сумма максимального размера риска 2010 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	17	1 634 657	3 848 210
Средства, размещенные в банках		75 014	100 613
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	14 347 486	13 700 155
Кредиты клиентам	19	34 782 936	21 742 985
Прочие активы (за вычетом расчетов с налоговыми органами)	23	326 575	415 980
		51 166 668	39 807 943
Обязательства кредитного характера	32	2 464 185	2 643 637
Общий размер кредитного риска		53 630 853	42 451 580

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 2011 и 2010 годов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам на 31 декабря 2011 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	21 762 483	(89 186)	21 673 297	0,41%
- Просроченные на срок менее 30 дней	711 239	(51 135)	660 104	7,19%
Просроченные на срок 30-89 дней	372 728	(125 174)	247 554	33,58%
Просроченные на срок 90-179 дней	346 484	(185 094)	161 390	53,42%
Просроченные на срок 180-360 дней	486 431	(397 084)	89 347	81,63%
Итого потребительские кредиты	23 679 365	(847 673)	22 831 692	3,58%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	367 122	(3 660)	363 462	1,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	21 649	(1 082)	20 567	5,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	4 381	(435)	3 946	9,93%
- Просроченные на срок 90-179 дней	5 610	(1 122)	4 488	20,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	13 541	(4 056)	9 485	29,95%
Просроченные на срок более 360 дней	12 983	(6 490)	6 493	49,99%
Итого ипотечные кредиты	425 286	(16 845)	408 441	3,96%
Автокредиты				
- Не просроченные	10 745	(107)	10 638	1,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 775	(416)	2 359	14,99%
- Просроченные на срок 30-89 дней	798	(319)	479	39,97%
- Просроченные на срок 90-179 дней	978	(587)	391	60,02%
- Просроченные на срок 180-360 дней	8 222	(8 222)	–	100,00%
Итого автокредиты	23 518	(9 651)	13 867	41,03%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Не просроченные	47 620	(1 665)	45 955	3,50%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 154	(115)	1 039	9,97%
- Просроченные на срок 30-89 дней	188	(75)	113	39,89%
- Просроченные на срок 90-179 дней	472	(283)	189	59,96%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 092	(874)	218	80,04%
Итого прочие кредиты, выданные физическим лицам	50 526	(3 012)	47 514	5,96%
Итого кредиты физическим лицам	24 178 695	(877 181)	23 301 514	3,63%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

34 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)

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

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

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2011 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				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 813 289	(178 868)	10 634 421	1,65%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
- Просроченные на срок менее 90 дней	419 865	(144 481)	275 384	34,41%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	515 658	(92 388)	423 270	17,92%
- Просроченные на срок свыше 1 года	262 589	(114 242)	148 347	43,51%
Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 198 112	(351 111)	847 001	29,31%
Обесценение на индивидуальной основе	961 662	(299 507)	662 155	31,14%
Обесценение на совокупной основе	236 450	(51 604)	184 846	21,82%
Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	12 011 401	(529 979)	11 481 422	4,41%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва под 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				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	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 совокупной основе	447 393	(91 388)	356 005	20,4%
Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 776 459	(561 211)	10 215 248	5,2%

Оценка обесценения*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально существенными (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.

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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

34 Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам (продолжение)

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.

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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2011 и 2010 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:

	<i>До</i>		<i>От</i>		<i>Более</i>	<i>Совокупный</i>	<i>Балансовая</i>
	<i>востребования и</i>	<i>От 1 до</i>	<i>3 месяцев</i>	<i>От 1 до</i>			
	<i>менее</i>	<i>3 месяцев</i>	<i>до 1 года</i>	<i>5 лет</i>	<i>5 лет</i>	<i>отток,</i>	<i>стоимость</i>
	<i>1 месяца</i>					<i>брутто</i>	
Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.							
Средства ЦБ РФ	3 060 517	–	–	–	–	3 060 517	3 055 507
Депозиты и счета банков	998 159	11 992	98 077	161 084	–	1 269 312	1 242 465
Текущие счета и депозиты клиентов	9 517 261	4 830 755	6 222 981	27 313 046	–	47 884 043	42 618 037
Векселя	176 432	107 701	784 988	800 114	3 000	1 872 235	1 647 496
Субординированная задолженность	11 408	6 372	28 675	152 931	873 334	1 072 720	868 567
Прочие обязательства	59 815	439 142	–	–	–	498 957	498 957
Итого финансовые обязательства	13 823 592	5 395 962	7 134 721	28 427 175	876 334	55 657 784	49 931 029
Обязательства кредитного характера	450 353	492 707	823 147	697 979	–	2 464 186	2 464 186

	<i>До</i>		<i>От</i>		<i>Более</i>	<i>Совокупный</i>	<i>Балансовая</i>
	<i>востребования и</i>	<i>От 1 до</i>	<i>3 месяцев</i>	<i>От 1 до</i>			
	<i>менее</i>	<i>3 месяцев</i>	<i>до 1 года</i>	<i>5 лет</i>	<i>5 лет</i>	<i>отток,</i>	<i>стоимость</i>
	<i>1 месяца</i>					<i>брутто</i>	
Финансовые обязательства на 31 декабря 2010 г.							
Депозиты и счета банков	4 506 667	6 089	23 296	30 997	–	4 567 049	4 554 283
Текущие счета и депозиты клиентов	9 569 966	3 383 679	12 219 916	7 948 680	4	33 122 245	31 040 694
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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	От						Просро- ченные и без определён- ного срока погашения	Итого	
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет			Более 1 года
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	4 338 044	–	–	4 338 044	–	–	–	4 338 044	
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	523 088	–	–	523 088	–	–	–	523 088	
Средства, размещенные в банках	4 602	8 498	34 786	47 886	27 128	–	27 128	75 014	
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
- Находящиеся в собственности Группы	9 954 669	–	–	9 954 669	–	–	–	9 954 669	
- Обремененные залогом по сделкам "репо"	4 392 817	–	–	4 392 817	–	–	–	4 392 817	
Кредиты клиентам	1 943 776	3 430 604	13 024 879	18 399 259	15 199 226	167 927	15 367 153	1 016 524	
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	5 880	
Прочие активы	419 591	13 699	51 693	484 983	24 795	–	24 795	509 778	
Итого активы	21 576 587	3 452 801	13 111 358	38 140 746	15 251 149	167 927	15 419 076	1 022 404	54 582 226
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	3 055 507	–	–	3 055 507	–	–	–	–	
Депозиты и счета банков	996 780	11 470	90 726	1 098 976	143 489	–	143 489	–	
Текущие счета и депозиты клиентов	9 500 374	4 732 644	5 911 494	20 144 512	22 473 525	–	22 473 525	–	
Векселя	175 433	106 295	734 321	1 016 049	629 941	1 506	631 447	–	
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	868 567	868 567	–	
Прочие обязательства	59 815	439 142	–	498 957	–	–	–	–	
Итого обязательства	13 787 909	5 289 551	6 736 541	25 814 001	23 246 955	870 073	24 117 028	–	49 931 029
Нетто-позиция на 31 декабря 2011 г.	7 788 678	(1 836 750)	6 374 817	12 326 745	(7 995 806)	(702 146)	(8 697 952)	1 022 404	4 651 197
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 г.	7 788 678	5 951 928	12 326 745	12 326 745	4 330 939	3 628 793	3 628 793	4 651 197	–
Обязательства кредитного характера	450 353	492 707	823 147	1 766 207	697 979	–	697 979	–	2 464 186

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

	От						Просро- ченные и без определён- ного срока погашения	Итого	
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет			Более 1 года
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, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
- Находящиеся в собственности Группы	7 920 383	–	–	7 920 383	–	–	–	7 920 383	
- Обремененные залогом по сделкам "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									
Депозиты и счета банков	4 497 965	8 238	20 908	4 527 111	27 172	–	27 172	–	4 554 283
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
Векселя	152 785	193 688	1 046 900	1 393 373	595 487	1 420	596 907	–	1 990 280
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	808 486	808 486	–	808 486
Прочие обязательства	88 981	363 126	–	452 107	–	–	–	–	452 107
Итого обязательства	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

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

Приведенные выше таблицы показывают распределение активов и обязательства на 31 декабря 2011 и 2010 годов по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2011 и 2010 годов. На 31 декабря 2011 и 2010 годов ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 тысячах рублей, если не указано иное)

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

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.

35 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 (Примечание 13):

	<i>2011 г.</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>2010 г.</i> <i>тыс. руб.</i>
Члены Совета директоров	96 523	109 274
Прочий ключевой управленческий персонал	48 832	67 911
	145 355	177 185

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 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	483 997	63 897	64 020	611 914
Кредиты, выданные в течение года	786 096	280 476	607 515	1 674 087
Погашение кредитов в течение года	(770 036)	(290 698)	(462 471)	(1 523 205)
Прочие изменения	–	8 116	191 158	199 274
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	500 057	61 791	400 222	962 070
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	(1 490)	(3 061)	(4 551)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	500 057	60 301	397 161	957 519
Депозиты на 1 января	288 365	9 777	210 780	508 922
Депозиты, полученные в течение года	557 976	40 071	7 045	605 092
Депозиты, погашенные в течение года	(585 114)	(5 993)	–	(591 107)
Прочие изменения	55 667	1 384	29 194	86 245
Депозиты на 31 декабря	316 894	45 239	247 019	609 152
Текущие счета на 31 декабря	136	12 363	27 719	40 218
Полученные гарантии	–	659 612	2 433 024	3 092 636

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В таблице ниже представлены суммы, отраженные в отчете о совокупном доходе за 2011 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Участники тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Процентные доходы	35 695	4 703	44 511	84 909
Процентные расходы	(30 922)	(2 379)	(15 102)	(48 403)
Резерв под обесценение кредитов	–	(1 290)	(2 293)	(3 583)
Комиссионные доходы	46	752	426	1 224
Прочие доходы	–	1	56	57
Общехозяйственные и административные расходы	(3 077)	(185)	–	(3 262)

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

	<i>Участники тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого 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 тысячах рублей, если не указано иное)

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

<i>На 31 декабря 2011 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	12 068 376	2 195 490	83 620	14 347 486
	12 068 376	2 195 490	83 620	14 347 486
<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
	12 467 897	927 131	305 127	13 700 155

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

Торговые ценные бумаги, 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)***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 3-го уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Итого доходы/ (расходы), признан- ные в</i>		<i>Итого доходы/ (расходы), признан- ные в</i>	<i>Объеди- нение</i>	<i>Приобре- тения</i>	<i>Продажи</i>	<i>Погаше- ния</i>	<i>Переводы в уровень 2</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
	<i>На 1 января 2011 г.</i>	<i>отчете о прибылях и убытках</i>							
Финансовые активы									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305 127	(11)	-	-	123 029	(39 921)	-	(305 127)	83 620
Итого финансовые активы 3-го уровня	305 127	(11)	-	-	123 029	(39 921)	-	(305 127)	83 620

В течение 2011 года Группа перевела некоторые финансовые инструменты с 3-го уровня на 2-й уровень иерархии источников справедливой стоимости. Балансовая стоимость всех переведенных активов составила 305 127 тыс. руб. Накопленный нереализованный убыток на момент перевода составил 29 731 тыс. руб. Ценные бумаги были переведены с 3-го уровня на 2-й уровень в соответствии с их справедливой стоимостью, рассчитанной на основании метода оценки, включающего использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях.

В течение 2011 года Группа не осуществляла перевода финансовых инструментов с 1-го и 2-го уровней на 3-й уровень иерархии источников справедливой стоимости.

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>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 г. тыс. руб.</i>	<i>2010 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	4 338 044	4 338 044	-	5 318 321	5 318 321	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	523 088	523 088	-	220 181	220 181	-
Средства в банках и прочих финансовых организациях	75 014	75 014	-	100 613	100 613	-
Кредиты клиентам	34 782 936	35 183 551	400 615	21 742 985	22 015 455	272 470
Прочие активы	509 778	509 778	-	570 401	570 401	-
Обязательства						
Средства ЦБ РФ	3 055 507	3 055 507	-	-	-	-
Депозиты и счета банков	1 242 465	1 242 465	-	4 554 283	4 554 283	-
Текущие счета и депозиты клиентов	42 618 037	42 558 959	59 078	31 040 694	31 467 467	(426 773)
Векселя	1 647 496	1 647 496	-	1 990 280	1 990 280	-
Субординированная задолженность	868 567	868 567	-	808 486	808 486	-
Прочие обязательства	498 957	498 957	-	452 107	452 107	-
			459 693			(154 303)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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 финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

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 превалирующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

37 События, произошедшие после отчетной даты

На внеочередных общих собраниях участников, состоявшихся 12 января 2012 года, 24 января 2012 года и 20 февраля 2012 года, было принято решение выплатить дивиденды за счет чистой прибыли за девять месяцев 2011 года. Общая сумма объявленных дивидендов составила 576 746 тыс. руб. и была распределена пропорционально долям участников. Дивиденды были выплачены в феврале 2012 года.

38 Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний

Выбытие Группы "АРКА"

В 2010 году ООО "АРКА", дочерняя компания ООО ИКБ "Совкомбанк", приняла решение о сокращении уставного капитала без размывания долей участников, и ООО ИКБ "Совкомбанк" получил здания на сумму 307 275 тыс. руб. взамен на инвестиции в ООО "АРКА" в связи с данным решением.

В апреле 2010 года Группа объявила о прекращении участия в ООО "АРКА". В то же время, Банк владел опционом на приобретение 100% долей участия в ООО "АРКА". Таким образом, Группа сохранила контроль над Компанией и провела ее консолидацию на 31 декабря 2010 года. На 30 сентября 2011 года Группа подписала дополнительное соглашение об отсутствии намерения использовать данный опцион. Таким образом, Группа утратила контроль над Компанией и не проводила ее консолидацию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

38 Объединение компаний и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Выбытие Группы "АРКА" (продолжение)**

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

<i>тыс. руб.</i>	<i>Балансовая стоимость на дату выбытия</i>	
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		7 406
Прочие активы		6 256
Итого активы		13 662
Обязательства		
Прочие обязательства		9 902
Итого обязательства		9 902
Чистые идентифицируемые активы и обязательства		3 760
		<i>(Выбытие) поступление денежных средств</i>
	<i>Полученное вознаграждение</i>	
<i>тыс. руб.</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	-	(7 406)
Итого активы	-	(7 406)

Приобретение ООО "СоллерсФинанс"

В декабре 2010 года Группа приобрела 50% долей участия в ООО "СоллерсФинанс" 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 "СоллерсФинанс" оказывает своим клиентам услуги лизинга автомобилей, поставляемых Sollers Group, другим участником компании, а также строительного и сельскохозяйственного оборудования. Широкий спектр программ лизинга и кредитования позволяет предлагать клиентам самые гибкие и оптимальные условия покупки оборудования.

Приобретение ООО "СоллерсФинанс" оказало следующее влияние на активы и обязательства Группы на дату приобретения:

	<i>50% активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости на дату приобретения тыс. руб.</i>	
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 счета банков		165 916
Прочие обязательства		16 813
Отложенные налоговые обязательства		4 706
Итого обязательства		187 435
Чистые идентифицируемые активы и обязательства		230 391
Гудвил (Прим. 39)		43 109
Уплаченное вознаграждение		(273 500)
Приобретенные денежные средства и их эквиваленты		2 424
Чистое расходование денежных средств		(271 076)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

39 Гудвил

Гудвил, полученный в результате объединения активов с неограниченным сроком полезного использования, был распределен для целей анализа на обесценение по двум отдельным подразделениям, генерирующим денежные потоки:

- ▶ Розничные банковские услуги; и
- ▶ Розничные лизинговые услуги.

Балансовая стоимость и изменения гудвила были распределены по подразделениям, генерирующим денежные потоки, следующим образом:

	<i>Розничные банковские услуги тыс. руб.</i>	<i>Розничные лизинговые услуги тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Гудвил на 31 декабря 2010 г.	407 478	43 109	450 587
Гудвил на 31 декабря 2011 г.	407 478	43 109	450 587
	<i>Розничные банковские услуги тыс. руб.</i>	<i>Розничные лизинговые услуги тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Гудвил на 31 декабря 2009 г.	407 478	–	407 478
Приобретено в результате объединения бизнеса	–	43 109	43 109
Гудвил на 31 декабря 2010 г.	407 478	43 109	450 587

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%.

40 Достаточность капитала

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

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

В соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, нормативный капитал состоит из капитала 1-го уровня, который включает уставный капитал, нераспределенную прибыль (в т.ч. прибыль текущего года) за вычетом гудвила. Вторым компонентом нормативного капитала является капитал 2-го уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность.

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

40 Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

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 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Основной капитал	3 485 458	4 174 778
Дополнительный капитал	2 598 913	575 556
Суммы, вычитаемые из капитала	—	—
Итого капитал	<u>6 084 371</u>	<u>4 750 334</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>52 109 617</u>	<u>36 761 885</u>
Норматив достаточности капитала	11,7%	12,9%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	<u>31 декабря 2011 г.</u>	<u>31 декабря 2010 г.</u>
Капитал 1-го уровня	6 722 898	3 996 364
Капитал 2-го уровня	868 567	808 486
Итого капитал	<u>7 591 465</u>	<u>4 804 850</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>42 482 702</u>	<u>32 698 598</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,8%	12,2%
Общий норматив достаточности капитала	17,9%	14,7%

41 Основные консолидированные дочерние компании

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних компаний и совместных предприятий Группы по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Количество голосов/доля участия</i>	
		<u>31 декабря 2011 г.</u>	<u>31 декабря 2010 г.</u>
Лизинг			
ООО "Лизинговая компания Развитие"	Лизинг	100,00% (дочерняя компания)	100,00% (дочерняя компания)
ООО "Региональная Лизинговая Компания"	Лизинг	100,00% (дочерняя компания)	100,00% (дочерняя компания)
ООО "СоллерсФинанс"	Лизинг	50,00% (совместное предприятие)	50,00% (совместное предприятие)
Потребительское кредитование			
ООО "АРКА"	Кредитование физических лиц	—	100,00% (дочерняя компания)
ООО "БКА"	Кредитование физических лиц	100,00% (дочерняя компания)	100,00% (дочерняя компания)
ООО "Кредитный остров "Приморье"	Кредитование физических лиц	—	100,00% (дочерняя компания)
ООО "Автозайм"	Кредитование физических лиц	100,00% (предприятие специального назначения)	—
ОАО "Костромской ипотечный оператор"	Кредитование физических лиц	49,00% (ассоциированная компания)	—