

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Датой первоначального признания лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование актива, взятого в лизинг.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в дату первоначального признания лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

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 объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	17 лет
Офисная мебель и оборудование	от 9 до 10 лет

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Группы имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение и клиентскую базу, приобретенную в результате объединения бизнеса. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение и лицензии	5 лет
Клиентская база	2 года

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Обесценение активов

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 оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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 предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, 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 вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, 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 по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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 ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы 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. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

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.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, 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 прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных

средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его 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 подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю 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 двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или 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 измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль 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 отражается применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила («деловой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую 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 и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших 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. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменит собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Остальные части данного стандарта ожидаются к выпуску в 2011 году. Группа признает, что новый стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- "Усовершенствования к МСФО 2010 года", принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Чистый процентный доход

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 739 580	1 177 727
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активы, имеющиеся в наличии для продажи	265 285	240 874
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31 014	25 660
	2 035 879	1 444 261
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	630 592	393 425
Векселя	296 786	205 223
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 335	30 228
	942 713	628 876

5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	164 398	86 909
Комиссии по выдаче гарантий	12 817	2 304
Комиссии по депозитарным операциям	2 113	2 081
Прочие	2 246	1 220
	181 574	92 514

6 Комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	10 235	7 304
Прочие	1 583	1 261
	11 818	8 565

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и активами, имеющимися в наличии для продажи

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долговые инструменты	100 764	100 368
Долевые инструменты	(1 082)	7 605
	99 682	107 973

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	92 210	65 012
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(78 616)	(14 638)
	13 594	50 374

9 Резервы под обесценение

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	73 841	(451 224)
Прочие активы	(5 546)	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 572)	(45 562)
	66 723	(496 786)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	703 723	651 685
Арендная плата	27 495	30 485
Расходы на развитие бизнеса	15 040	11 505
Информационные и телекоммуникационные услуги	13 775	15 317
Благотворительность и спонсорство	13 117	11 121
Ремонт и эксплуатация	12 921	12 305
Амортизация	11 407	11 200
Страхование	9 814	8 381
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	9 072	6 539
Охрана	9 021	5 679
Реклама и маркетинг	8 431	7 511
Налоги, отличные от налога на прибыль	6 218	16 836
Профессиональные услуги	5 015	3 889
Прочие	36 846	37 068
	881 895	829 521

11 Расход (доход) по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	81 896	27 594
Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	50 711	(58 026)
Всего расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	132 607	(30 432)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20% (2009 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2010 год тыс. рублей	%	2009 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	595 449		(228 603)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	119 090	20%	(45 721)	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	14 040	2%	16 721	(7%)
Доход, облагаемый по льготной ставке	(523)	0%	(1 432)	0%
	132 607	22%	(30 432)	13%

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	3 023 379	1 167 566
Обязательные резервы	353 197	173 757
	3 376 576	1 341 323

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Счета типа «Ностро»		
Иностранные дочерние банки 30 крупнейших российских банков	1 485 678	277 021
30 крупнейших российских банков	262 320	167 017
Прочие российские банки	146 034	103 494
Всего счетов типа «Ностро»	1 894 032	547 532
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	409 998	1 500 721
Прочие российские банки	559 562	116 011
Всего кредитов и депозитов	969 560	1 616 732
	2 863 592	2 164 264

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела одного контрагента (2009 год: трех), на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 составил 1 474 965 тыс. рублей (2009 год: 1 370 763 тыс. рублей).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	105 492	128 459
Облигации Центрального Банка России	91 426	-
- Всего государственных и муниципальных облигаций	196 918	128 459
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	296 306	108 376
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	237 351	123 359
С кредитным рейтингом от В- до В+	110 003	147 863
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 814	-
- Всего корпоративных облигаций	650 474	379 598
Паи в паевых инвестиционных фондах		
ИНТЕРФИНАНС - Фонд смешанных инвестиций	9 517	8 204
НРК - Фонд акций	830	9 174
НРК - Сбалансированный	2 133	2 008
Всего паев в паевых инвестиционных фондах	12 480	19 386
	859 872	527 443
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	52	411
	52	411

В статью «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» по состоянию на 31 декабря 2010 года были включены финансовые активы, классифицированные в категорию предназначенных для торговли, в размере 847 392 тыс. рублей и финансовые активы, которые в момент первоначального признания были определены Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 12 480 тыс. рублей (2009 год: 508 057 тыс. рублей и 19 386 тыс. рублей соответственно).

В 2008 году Группа реклассифицировала по состоянию на 1 сентября 2008 года определенные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Менеджмент признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, по которым изменил свое намерение таким образом, что не собирался удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. Для реклассифицированных торговых ценных бумаг менеджмент определил, что ухудшение ситуации на мировых и российских финансовых рынках вплоть до 1 сентября 2008 года, представляет собой «редкий случай», который является основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Следующие далее раскрытия содержат информацию о влиянии реклассификаций ценных бумаг на консолидированную финансовую отчетность:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	169 103	169 103

В таблице выше представлены суммы, относящиеся к финансовым инструментам, находящимся в собственности Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года.

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и в консолидированном отчете о совокупной прибыли за 2010 и 2009 годы, а также суммы, которые были бы признаны в случае, если бы реклассификация не осуществлялась:

	2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей	
	Признано для реклассифицированных активов	Было бы признано в случае отсутствия реклассификации	Признано для реклассифицированных активов	Было бы признано в случае отсутствия реклассификации
Процентные доходы	11 325	8 380	98 062	80 836
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и активами, имеющимися в наличии для продажи	660	3 252	111 438	134 572
Резервы под обесценение	-	-	(62 351)	-
Итого результат, признанный в составе прибыли или убытка (до налогообложения)	11 985	11 632	147 149	215 408
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	127 160	-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	(353)	-	(58 901)	-
Итого результат, признанный в консолидированном отчете о совокупной прибыли (до налогообложения)	11 632	11 632	215 408	215 408

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешанный валютный курс сделки	
	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей	2010 год	2009 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	-	30 185	-	30,24
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	-	29 889	-	29,89
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	8 873	27 902	40,57	43,45
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	-	3 520	-	1,44

15 Кредиты, выданные клиентам

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты	15 227 281	8 220 388
Кредиты, выданные физическим лицам	1 990 889	1 726 238
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	17 218 170	9 946 626
Резерв под обесценение	(607 069)	(680 910)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 611 101	9 265 716

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2010 и 2009 годы:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	680 910	239 736
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(73 841)	451 224
Списания	-	(10 050)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	607 069	680 910

По состоянию на 31 декабря 2010 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составили 96 900 тыс. рублей (2009 год: 34 794 тыс. рублей).

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение могут быть представлены следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	459 570	406 614
Незаработанный финансовый доход	(115 242)	(89 743)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	344 328	316 871
Резерв под обесценение	(149 383)	(102 649)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	194 945	214 222

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом:

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный финансовый доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
Просроченные	32 895	-	(32 895)	-
Менее 1 года	264 019	(81 613)	(68 227)	114 179
От 1 года до 5 лет	162 656	(33 629)	(48 261)	80 766
	459 570	(115 242)	(149 383)	194 945

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года могут быть представлены следующим образом:

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный финансовый доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
Просроченные	46 196	-	(46 196)	-
Менее 1 года	210 898	(66 287)	(30 174)	114 437
От 1 года до 5 лет	149 520	(23 456)	(26 279)	99 785
	406 614	(89 743)	(102 649)	214 222

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Коммерческие кредиты				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	14 318 919	(300 231)	14 018 688	2,10%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	603 653	(44 147)	559 506	7,31%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	188 035	(80 831)	107 204	42,99%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	116 674	(87 034)	29 640	74,60%
Всего обесцененных кредитов	908 362	(212 012)	696 350	23,34%
Всего коммерческих кредитов	15 227 281	(512 243)	14 715 038	3,36%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 616 731	(44 777)	1 571 954	2,77%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	88 515	(5 236)	83 279	5,92%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	246 468	(8 944)	237 524	3,63%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	39 175	(35 869)	3 306	91,56%
Всего обесцененных кредитов	374 158	(50 049)	324 109	13,38%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 990 889	(94 826)	1 896 063	4,76%
Всего кредитов, выданных клиентам	17 218 170	(607 069)	16 611 101	3,53%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Коммерческие кредиты				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	7 754 723	(215 035)	7 539 688	2,77%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	309 991	(175 341)	134 650	56,56%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	129 655	(56 107)	73 548	43,27%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	26 019	(24 809)	1 210	95,35%
Всего обесцененных кредитов	465 665	(256 257)	209 408	55,03%
Всего коммерческих кредитов	8 220 388	(471 292)	7 749 096	5,73%
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 275 156	(70 309)	1 204 847	5,51%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	193 721	(32 846)	160 875	16,96%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	235 173	(84 275)	150 898	35,84%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	22 188	(22 188)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	451 082	(139 309)	311 773	30,88%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 726 238	(209 618)	1 516 620	12,14%
Всего кредитов, выданных клиентам	9 946 626	(680 910)	9 265 716	6,85%

Менеджмент оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам. Потоки денежных средств рассчитываются исходя из оценки цены продажи обеспечения. Менеджмент применяет дисконт к справедливой стоимости обеспечения с целью определения данных денежных потоков. Дисконт варьируется от 20% до 50% в зависимости от типа и состояния обеспечения. Менеджмент также определяет срок необходимый для реализации обеспечения, базируясь на оценке ликвидности по каждому виду обеспечения. Срок реализации варьируется от 12 до 18 месяцев. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, менеджмент использует прошлый опыт понесенных

фактических убытков за последние 9 лет, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 166 111 тыс. рублей ниже/выше (2009 год: на 92 657 тыс. рублей).

В течение 2010 и 2009 годов Группа не изменяла условия договоров по кредитам, которые в противном случае были бы просрочены.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2009 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Имущественные права на недвижимость	5 548 515	37,71%	2 258 283	29,14%
Гарантии и поручительства	2 566 829	17,44%	889 073	11,48%
Недвижимость	1 692 931	11,50%	742 664	9,58%
Ценные бумаги	648 751	4,41%	315 369	4,07%
Оборудование	454 156	3,09%	925 924	11,95%
Транспортные средства	243 852	1,66%	126 130	1,63%
Товары в обороте	16 389	0,11%	-	-
Без обеспечения	3 543 615	24,08%	2 491 653	32,15%
Всего	14 715 038	100,00%	7 749 096	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Приблизительно 38,9% кредитов, выданных физическим лицам, обеспечены недвижимостью и землей. Остальные кредиты, выданные физическим лицам, ничем не обеспечены.

Группа считает, что справедливая стоимость обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам совокупной стоимостью 908 362 тыс. рублей (2009 год: 465 665 тыс. рублей) составляет 1 264 051 тыс. рублей (2009 год: 453 605 тыс. рублей).

Группа считает, что справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, выданным физическим лицам совокупной стоимостью 374 158 тыс. рублей (2009 год: 451 082 тыс. рублей) составляет 784 535 тыс. рублей (2009 год: 588 061 тыс. рублей).

В течение 2010 года Группа не приобретала активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2009 год: 52 386 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год:

	Коммерческие кредиты тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	471 292	209 618	680 910
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	40 951	(114 792)	(73 841)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	512 243	94 826	607 069

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2009 год:

	Коммерческие кредиты тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	164 764	74 972	239 736
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	306 528	144 696	451 224
Списания	-	(10 050)	(10 050)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	471 292	209 618	680 910

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Недвижимость	6 342 464	3 258 560
Торговля	2 820 592	1 318 466
Финансы и лизинг	1 647 079	2 008 597
Производство и строительство	1 510 406	512 311
Услуги	1 245 614	324 965
Наука	1 028 870	513 000
Сельское хозяйство	321 792	1 001
Муниципальный сектор	210 383	275 000
Прочее	100 081	8 488
Кредиты, выданные физическим лицам	1 990 889	1 726 238
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	17 218 170	9 946 626
Резерв под обесценение	(607 069)	(680 910)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 611 101	9 265 716

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого(ой) из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в пояснении 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.