

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2010 и за 2010 год**

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	8



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Заклучение независимых аудиторов

Совету Директоров ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" и его дочерних компаний (далее совместно именуемых "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"

28 февраля 2011 года

ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о совокупной прибыли
за 2010 год

	Примечания	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Процентные доходы	4	25 348	28 578
Процентные расходы	4	<u>(6 234)</u>	<u>(10 132)</u>
Чистый процентный доход		19 114	18 446
Комиссионные доходы	5	7 685	6 897
Комиссионные расходы	6	<u>(355)</u>	<u>(413)</u>
Чистый комиссионный доход		7 330	6 484
Чистый прочий операционный расход	7	<u>(1 738)</u>	<u>(585)</u>
Операционные доходы		24 706	24 345
Резервы под обесценение	8	(3 567)	(8 873)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(9 281)</u>	<u>(8 911)</u>
Операционные расходы		<u>(12 848)</u>	<u>(17 784)</u>
Прибыль до налогообложения		11 858	6 561
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(2 447)</u>	<u>(1 382)</u>
Чистая прибыль за период		<u>9 411</u>	<u>5 179</u>
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		188	235
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		<u>(255)</u>	<u>(180)</u>
Прочий совокупный (расход)/прибыль за период, за вычетом налога		<u>(67)</u>	<u>55</u>
Всего совокупной прибыли за период		<u>9 344</u>	<u>5 234</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 56, была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2011 года.

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

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

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2010 года

АКТИВЫ	Примечания	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	11	7 416	13 330
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	4 314	109
Кредиты клиентам	13	75 275	58 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	14	182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	5 841	15 516
Основные средства и нематериальные активы	16	6 653	6 993
Инвестиции в зависимую компанию		63	25
Требования по отложенному налогу	22	142	272
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		205	226
Прочие активы	17	1 176	894
ВСЕГО АКТИВОВ		101 099	96 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	34 152	36 988
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	7 467	17 213
Текущие счета и депозиты клиентов	20	23 785	13 578
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21	95	142
Прочие обязательства	23	2 581	1 722
Всего обязательств		68 080	69 643
Собственные средства			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(12)	55
Нераспределенная прибыль		17 994	11 741
Всего собственных средств		33 019	26 833
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		101 099	96 476

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

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

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
 за 2010 год

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2009 года	4 406	9 631	-	6 562	20 599
Чистая прибыль за период	-	-	-	5 179	5 179
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	235	-	235
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(180)	-	(180)
Всего совокупной прибыли за период	-	-	55	5 179	5 234
Взносы участников	-	1 000	-	-	1 000
Остаток на 31 декабря 2009 года	4 406	10 631	55	11 741	26 833
Остаток на 1 января 2010 года	4 406	10 631	55	11 741	26 833
Чистая прибыль за период	-	-	-	9 411	9 411
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	188	-	188
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(255)	-	(255)
Всего совокупной прибыли за период	-	-	(67)	9 411	9 344
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(3 158)	(3 158)
Остаток на 31 декабря 2010 года	4 406	10 631	(12)	17 994	33 019

Председатель Правления

И. Свитек

Главный бухгалтер

О. В. Егорова

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

	Примечания	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		11 858	6 561
Поправки на:			
Резервы под обесценение	8	3 567	8 873
Чистый нереализованный убыток от операций с иностранной валютой		192	8 735
Чистый начисленный процентный расход		1 786	2 034
Чистый начисленный комиссионный расход/(доход)		322	(313)
Чистый начисленный прочий операционный доход		-	(1)
Амортизацию и износ	9	763	765
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		50	135
Убыток от выдачи кредитов по нерыночным процентным ставкам	7, 13	2 071	-
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7	(324)	(225)
Чистые начисленные общехозяйственные и административные расходы		576	752
Чистый убыток/(прибыль) от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	7	44	(597)
Убыток от досрочного погашения обязательств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	7	4	34
(Прирост)/снижение кредитов клиентам		(23 839)	5 304
(Прирост)/снижение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах		(4 221)	90
Снижение/(прирост) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9 750	(15 428)
(Прирост)/снижение прочих активов		(319)	226
Прирост текущих счетов и депозитов клиентов		9 873	3 581
Прирост/(снижение) счетов и депозитов банков и других финансовых институтов		3 924	(2 818)
Прирост/(снижение) прочих обязательств		73	(131)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		16 150	17 577
Налог на прибыль уплаченный		(2 324)	(771)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		13 826	16 806
Инвестиционная деятельность			
Поступления от продажи основных средств		10	12
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(483)	(843)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(473)	(831)
Финансовая деятельность			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		7 160	18 534
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам		(10 047)	(39 407)
Поступления по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		1 680	-
Выплаты по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		(15 017)	(5 580)
Выплаченные дивиденды		(3 158)	-
Взносы участников		-	1 000
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(19 382)	(25 453)

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 за 2010 год

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(6 029)	(9 478)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	13 330	22 574
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	<u>115</u>	<u>234</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря	11 <u>7 416</u>	<u>13 330</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

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

1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2010 год	2009 год
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хватал Ладислав	-	0,01	0,01

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2010 год	2009 год
ООО "Инфобос"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Лико-Технополис"*	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракча Финанс № 1 С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Кампани С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А., Евразия Кредит Кард Кампани С.А. и Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг (см. Примечание 18).

(*) По состоянию на 31 декабря 2010 года ООО "Инфобос", ООО "Лико-Технополис", Евразия Кредит Кард Кампани С.А. и Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А. находились в процессе ликвидации.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале (%)	
		2010 год	2009 год
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	42,00	42,00

Совет Директоров		Правление	
Шмейц Иржи	Председатель Совета Директоров	Свитек Иван	Председатель Правления
Коликова Ирина	Заместитель председателя Совета Директоров	Мосолов Дмитрий	Первый заместитель председателя Правления
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров	Гасяк Владимир	Заместитель председателя Правления
		Шаффер Мартин	Заместитель председателя Правления
		Андресов Юрий	Заместитель председателя Правления
		Егорова Ольга	Член Правления

1. Описание Группы (продолжение)

Основные виды деятельности

Основной деятельностью Группы является предоставление потребительских кредитов и других банковских услуг физическим лицам на территории Российской Федерации. Деятельность Группы регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ").

Банк был приобретен группой "Хоум Кредит Групп" в 2002 году. Основными услугами, оказываемыми Группой, являются кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, обслуживание дебетовых карт, услуги СМС и Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги. Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам Банка на всей территории Российской Федерации, через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России" и прочие каналы продаж. По состоянию на 31 декабря 2010 года, региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 5 филиалов Банка в Уфе, Волгограде, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, 305 кредитно-кассовых офисов, 43 представительства и более 46 000 пунктов продаж в магазинах в более чем 1200 городах, расположенных в 80 регионах Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2010 года сеть банкоматов включала 366 банкоматов на территории Российской Федерации.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность за 2010 год включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний.

(а) Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б).

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой в Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Группы, так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей.

(г) Принципы консолидации

(i) Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(ii) Зависимые компании

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включается доля Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанная по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

(iii) Компании специального назначения

Группа создала ряд компаний специального назначения (далее - "КСН") для осуществления операций по привлечению финансирования. Группа не участвует, прямо или опосредованно, в капитале КСН. Контроль над КСН осуществляется посредством предопределения их деятельности и наличия у Группы прав на получение большей части прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к КСН.

(iv) Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности путем снижения стоимости инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(д) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности приводится в следующих примечаниях:

- в отношении признания убытков от обесценения кредитов клиентам - в Примечаниях 3(и) и 13;
- в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - в Примечании 24 (д).

(е) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основные принципы учетной политики

Следующие основные принципы учетной политики были последовательно применены при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в рубли по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в рубли по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в рублях по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в рубли по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года сложившаяся балансовая стоимость активов и обязательств Группы, по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию, формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или 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 (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования), либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы, имеющие фиксированные или определенные платежи, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; тех, которые в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых 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.

3. Основные принципы учетной политики (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 и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, а также отражаемых по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

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 требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной 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.

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

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 текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль и убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Прибыль и убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о совокупной прибыли.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(vi) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае его исполнения, аннулирования или истечения срока.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод переданные активы не прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет, не переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

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

(vii) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - 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 контрагентом включаются в статьи: "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов" или "Текущие счета и депозиты клиентов" в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

(viii) Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для хеджирования валютного риска и риска изменения процентной ставки, вытекающих из ее финансовой деятельности. Данные финансовые инструменты не отвечают требованиям для применения специальных правил учета операций хеджирования, а любые прибыли или убытки по производным финансовым инструментам отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ix) Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств, определенных условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделке. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначально признанной стоимости за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

(д) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Основные средства

(i) Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы методом равномерного начисления.

(iii) Последующие расходы

Расходы, понесенные для замены компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, включая расходы на капитальный ремонт, капитализируются. Прочие последующие расходы капитализируются исключительно в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, получаемые от объекта основных средств. Все прочие расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли в том периоде, в котором они возникли.

(iv) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Компьютеры и оборудование	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель	5 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Здания	10-50 лет

(3) Нематериальные активы

(i) Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых идентифицируемых активов и обязательств. Гудвил отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(ii) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы по формированию гудвила и торговой марки отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iii) Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Гудвил не амортизируется; начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение	1-10 лет
Лицензии	1-10 лет

(и) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Группа регулярно проводит оценку финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в целях определения наличия объективных признаков их обесценения. Финансовые активы обесцениваются при условии существования объективных доказательств того, что обесценение имело место в результате событий, произошедших после первоначального признания актива, и что указанные события имели влияние на предполагаемые денежные потоки по данному активу, 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 на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые отдельно 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 имеющейся в наличии соответствующей информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств. Потоки денежных средств по краткосрочным финансовым активам не дисконтируются.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 финансовых активов признаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли и подлежат восстановлению, исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость актива не должна превышать ту величину, которую бы составила амортизированная стоимость, если бы убытки от обесценения не были признаны.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих 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 денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих 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, реклассифицируемый 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. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iv) 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 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, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли 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 восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

(к) Отчисления в пенсионные фонды

Правительство Российской Федерации несет ответственность за пенсионные и прочие выплаты при выходе на пенсию сотрудников Группы. Группа регулярно производит отчисления, связанные с заработной платой сотрудников в государственный пенсионный фонд, для финансирования национальных пенсионных программ. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения.

(л) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное 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 денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила 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 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. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах 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.

(н) Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются на протяжении срока действия кредита как корректировка к эффективной процентной ставке. Отложенные комиссии амортизируются на основе средних фактических сроков действия кредитов.

(о) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Штрафы полученные от клиентов отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

(п) 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 и разъяснения могут иметь потенциальное влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытия" (вступает в действие с 1 января 2011 года). Поправки к МСФО, выпущенные в мае 2010 года, отменили раскрытия по кредитному риску, относящемуся к обеспечению. Данная поправка будет применяться Группой к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2011 года или позднее.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" по завершении соответствующего Проекта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Группа считает, что новый стандарт несет в себе многочисленные изменения в учет финансовых инструментов и окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние этих изменений будет анализироваться по мере опубликования последующих частей данного стандарта.

(р) Сравнительные данные

Комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов в сумме 6 млн. рублей и платежи "Агентству по страхованию вкладов" в сумме 23 млн. рублей были реклассифицированы из прочих комиссионных расходов.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	23 901	25 374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 049	954
Кредиты корпоративным клиентам	267	265
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	88	99
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	43	801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 085
	25 348	28 578
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 952	5 542
Текущие счета и депозиты клиентов	1 662	524
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	620	3 074
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	992
	6 234	10 132

5. Комиссионные доходы

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Агентские операции по договорам страхования	4 111	2 756
Штрафы, полученные от клиентов	1 491	2 389
Кассовые операции	966	1 128
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	704	375
Комиссии от торговых партнеров	402	213
Прочие	11	36
	7 685	6 897

6. Комиссионные расходы

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Кассовые операции	166	284
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	104	92
Платежи "Агентству по страхованию вкладов"	52	23
Прочие	33	14
	355	413

7. Чистый прочий операционный расход

	Примечание	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		324	225
Чистая прибыль от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов		180	2 227
Убыток от досрочного погашения обязательств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		(4)	(34)
Чистый (убыток)/прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг		(44)	597
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		(213)	(3 681)
Убыток от выдачи кредитов по нерыночным процентным ставкам	13	(2 071)	-
Прочие доходы		90	81
		(1 738)	(585)

8. Резервы под обесценение

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Потребительские кредиты	1 954	2 660
Кредиты по кредитным картам	671	3 196
Кредиты наличными денежными средствами	497	2 398
Ипотечные кредиты	268	371
Кредиты корпоративным клиентам	154	11
Автокредиты	23	237
	3 567	8 873

9. Общехозяйственные и административные расходы

	Примечание	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Вознаграждение сотрудников		4 398	3 804
Амортизация и износ	16	763	765
Телекоммуникационные и почтовые расходы		674	758
Арендная плата	27	568	671
Налоги и отчисления по заработной плате		551	499
Профессиональные услуги		532	624
Информационные услуги		491	576
Налоги, отличные от налога на прибыль		475	414
Реклама и маркетинг		241	99
Ремонт и эксплуатация		231	307
Командировочные расходы		71	61
Прочие		286	333
		9 281	8 911

10. Расход по налогу на прибыль

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Расход по текущему налогу за отчетный период	2 300	1 049
Расход по отложенному налогу	147	333
	<u>2 447</u>	<u>1 382</u>

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Прибыль до налогообложения	<u>11 858</u>	<u>6 561</u>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	2 372	1 312
Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	90	95
Эффект текущего налога на прибыль, переплаченного в прошлых отчетных периодах	(15)	(25)
	<u>2 447</u>	<u>1 382</u>

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом:

	2010 год			2009 год		
млн. рублей	Сумма до налого- обложения	Доход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(84)	17	(67)	69	(14)	55
	<u>(84)</u>	<u>17</u>	<u>(67)</u>	<u>69</u>	<u>(14)</u>	<u>55</u>

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	4 128	8 605
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	1 805	1 893
Денежные средства в кассе	1 400	1 340
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	83	1 492
	<u>7 416</u>	<u>13 330</u>

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Нostro", кредиты и депозиты.

Счета типа "Нostro"	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	673	2 372
50 крупнейших российских банков	160	68
Прочие	47	398
	880	2 838
Кредиты и депозиты	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
50 крупнейших российских банков	1 300	2 488
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 123	970
Дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	-	1 624
Прочие	825	685
	3 248	5 767
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Прочие российские небанковские финансовые институты	83	300
Прочие зарубежные небанковские финансовые институты	-	1 192
	83	1 492
Активы в обеспечение сделок "обратного РЕПО"	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Акции	115	264
Долговые ценные бумаги	-	1 635
	115	1 899

Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	2 599	1
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 527	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	188	108
	4 314	109

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Прочие зарубежные небанковские финансовые институты	1 525	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 024	-
Прочие российские небанковские финансовые институты	50	1
	2 599	1
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Прочие зарубежные небанковские финансовые институты	1 527	-
	1 527	-

Обязательные резервы представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

13. Кредиты клиентам

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Потребительские кредиты	43 150	28 658
Кредиты наличными денежными средствами	18 424	10 652
Кредиты по кредитным картам	11 569	18 112
Ипотечные кредиты	6 704	8 015
Автокредиты	1 215	1 979
Кредиты корпоративным клиентам	170	386
Резерв под обесценение	(5 957)	(8 873)
	75 275	58 929

Группа предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров домашнего пользования, включая (но не исключительно): бытовую технику, электронику, компьютеры, мобильные телефоны, мебель, строительные материалы и садовый инвентарь. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 45,6 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы лимита по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 3 года, 32,8 тыс. рублей и 5% соответственно). По состоянию на 31 декабря 2010 года средняя величина коэффициента обеспечения по ипотечным кредитам составила 66% (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 68%).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов по состоянию на 31 декабря:

	Средний размер тыс. рублей	2010 год Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	2009 год Средний срок мес.
Потребительские кредиты	17,2	15	15,3	10
Кредиты наличными денежными средствами	53,3	28	48,8	19
Автокредиты	247,9	56	258,4	52
Ипотечные кредиты	2 771,0	172	2 156,0	191

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2010 год	% от	2009 год	% от
	Кредитный портфель млн. рублей	кредитного портфеля	Кредитный портфель млн. рублей	кредитного портфеля
Недвижимость	6 704	9	8 227	12
Транспортные средства	1 215	1	1 979	3
Гарантии полученные	-	-	151	-
Без обеспечения	73 313	90	57 445	85
Итого	81 232		67 802	

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

Ипотечные кредиты обеспечены залогом приобретаемой жилой недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом приобретаемых автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты корпоративным клиентам не имели обеспечения (по состоянию на 31 декабря 2009 года: гарантии, полученные от третьих лиц, и недвижимость). Кредиты по кредитным картам, кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Просроченные ипотечные кредиты и автокредиты на общую сумму 1 077 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 1 526 млн. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 406 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 2 243 млн. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 10 457 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 13 873 млн. рублей) не имеет обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Группа приобрела активы в сумме 24 млн. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по ипотечным кредитам (в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года Группа не приобретала какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

млн. рублей	2010 год			2009 год		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам						
Непросроченные	5	-	5	375	-	375
Просроченные на срок в днях:						
90 – 360	154	(154)	-	11	(11)	-
более 360	11	(11)	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам						
Непросроченные	69 693	(784)	68 909	52 028	(981)	51 047
Просроченные на срок в днях:						
1 – 90	5 964	(1 263)	4 701	6 642	(1 574)	5 068
90 – 360	4 884	(3 310)	1 574	8 292	(6 101)	2 191
более 360	521	(435)	86	454	(206)	248
Итого	81 232	(5 957)	75 275	67 802	(8 873)	58 929

Группа рассматривает кредиты с просроченными платежами более 90 дней как кредиты, не приносящие дохода. По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма кредитов, не приносящих дохода, составила 5 570 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 8 757 млн. рублей). Размер резерва под обесценение кредитов, не приносящих дохода, созданный Группой, составил 70,2% (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 72,1%). Размер резерва под обесценение кредитов, приносящих доход, составил 2,7% (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 8,7%).

Общие суммы резервов под обесценение по типам кредитов в соотношении к кредитам, не приносящим дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	2010 год		2009 год	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %
Потребительские кредиты	2 461	114	2 546	108
Кредиты по кредитным картам	1 274	86	2 991	98
Кредиты наличными денежными средствами	830	136	1 999	113
Ипотечные кредиты	616	88	960	70
Автокредиты	224	99	250	105
Кредиты корпоративным клиентам	165	100	11	100
Итого	5 570	107	8 757	101

Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами на срок более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. Так, в течение 2010 года Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 5 153 млн. рублей по цене 296 млн. рублей (2009 год: 2 009 млн. рублей по цене 136 млн. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(и). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущие перемещения и погашения кредитов являются такими же, как и в прошлых периодах;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи таких кредитов коллекторским агентствам за 3,9-7,2% от размера задолженности по кредиту, а также путем дальнейших мер по возврату задолженности за 17% от размера задолженности по основной сумме кредита;
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем дальнейших мер по возврату задолженности за 15% от размера задолженности по основной сумме кредита;
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от размера задолженности по основной сумме кредита.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков, на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 753 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 589 млн. рублей).

В феврале 2009 года Группа выкупила облигации, обеспеченные потребительскими кредитами, на сумму 126,5 млн. евро, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не имела потребительских кредитов, заложенных в качестве обеспечения в отношении облигаций, выпущенных Евразия Стракча Финанс №1 С.А. как часть сделки секьюритизации потребительских кредитов (Примечание 18).

В апреле 2009 года Группа выкупила облигации, обеспеченные кредитами по кредитным картам, на сумму 8 200 млн. рублей, и кредиты по кредитным картам в сумме 12 352 млн. рублей были выкуплены Группой по номиналу.

По состоянию на 31 декабря 2010 года ипотечные кредиты балансовой стоимостью 931 млн. рублей являлись обеспечением по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 2 600 млн. рублей) (Примечание 19).

В третьем квартале 2010 года Группа выдавала кредиты на специальных условиях в рамках маркетинговой кампании со средней договорной процентной ставкой 7,8%, которая была ниже рыночной ставки. 10 742 млн. рублей выданных кредитов были приведены к справедливой стоимости с учетом рыночной ставки 29,9%. Эффект от данной поправки в сумме 2 071 млн. рублей отражен в составе прочих операционных расходов в отчете о совокупной прибыли.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	2 739	2 926	2 259	675	263	11	8 873
Резерв под обесценение	1 954	671	497	268	23	154	3 567
Восстановления	829	396	427	-	1	-	1 653
Сумма резерва по списанным кредитам	(2 727)	(2 891)	(2 052)	(401)	(65)	-	(8 136)
Остаток по состоянию на 31 декабря	2 795	1 102	1 131	542	222	165	5 957

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	3 437	2 471	2 379	352	173	-	8 812
Резерв под обесценение	2 660	3 196	2 398	371	237	11	8 873
Восстановления	564	209	187	44	-	-	1 004
Сумма резерва по списанным кредитам	(3 922)	(2 950)	(2 705)	(92)	(147)	-	(9 816)
Остаток по состоянию на 31 декабря	2 739	2 926	2 259	675	263	11	8 873

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

	Примечание	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	<u>14</u>	<u>182</u>
		<u>14</u>	<u>182</u>

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Примечание	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги			
Обремененные залогом по счетам и депозитам банков			
50 крупнейших российских банков	19	231	3 951
Не обремененные залогом долговые ценные бумаги			
50 крупнейших российских банков		4 101	7 177
Хоум Кредит Б.В.	29 (а)	-	2 185
Прочие		<u>1 509</u>	<u>2 203</u>
		<u>5 841</u>	<u>15 516</u>

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долговые ценные бумаги:

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги		
Прочие	<u>150</u>	<u>140</u>
	<u>150</u>	<u>140</u>

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых государственных облигаций Республики Беларусь. В последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Однако инвестиции балансовой стоимостью 150 млн. рублей были приобретены в течение года, и руководство Банка считает, что справедливая стоимость данных инвестиций по состоянию на конец года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

16. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	6 072	99	392	-	1 639	851	9 053
Поступления	92	31	23	25	89	223	483
Выбытия	-	-	(34)	(24)	(67)	(5)	(130)
Перенос	(946)	-	91	841	14	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	5 218	130	472	842	1 675	1 069	9 406
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	734	52	100	-	942	232	2 060
Начисления	140	19	60	61	305	178	763
Выбытия	-	-	(8)	-	(62)	-	(70)
Перенос	(68)	-	58	-	10	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	806	71	210	61	1 195	410	2 753
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	5 338	47	292	-	697	619	6 993
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	4 412	59	262	781	480	659	6 653

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	6 309	115	405	14	1 482	383	8 708
Поступления	70	-	19	-	249	468	806
Выбытия	(132)	(16)	(198)	(1)	(114)	-	(461)
Перенос	(175)	-	166	(13)	22	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	6 072	99	392	-	1 639	851	9 053
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	572	47	241	1	732	55	1 648
Начисления	222	17	44	-	305	177	765
Выбытия	(60)	(12)	(185)	(1)	(95)	-	(353)
Остаток по состоянию на 31 декабря	734	52	100	-	942	232	2 060
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	5 737	68	164	13	750	328	7 060
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	5 338	47	292	-	697	619	6 993

Движения по резерву под обесценение представлены ниже:

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	-	(149)
Резерв под обесценение	-	-
Сумма резерва по закрытым офисам	-	149
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	-

17. Прочие активы

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Начисленные доходы	502	358
Авансы и предоплаты	258	125
Расчеты с поставщиками	201	201
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	106	142
Прочие	109	68
	1 176	894

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 2-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	май 2010	17,50%	-	2 782
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 3-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	сентябрь 2010	7,50%	-	3 012
Еврооблигации 4-го выпуска на сумму 500 млн. долларов США	июнь 2011	фиксированная, 11%	6 847	7 396
Еврооблигации 3-го выпуска на сумму 200 млн. долларов США	август 2011	фиксированная, 11,75%	4 750	5 903
Еврооблигации 5-го выпуска на сумму 301 млн. долларов США	август 2011	фиксированная, 11,75%	5 387	5 684
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 4-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	октябрь 2011	7,10%	3 046	3 117
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 5-го выпуска на сумму 4 000 млн. рублей	апрель 2013/ октябрь 2011*	8,15%	4 072	4 081
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	апрель 2015/ май 2012*	9,00%	5 068	-
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска на сумму 5 000 млн. рублей	июнь 2014/ декабрь 2012*	7,75%	4 982	5 013
			34 152	36 988

(*) дата возможного досрочного погашения

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 2-го выпуска были выпущены в мае 2005 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. В мае 2010 года Группа погасила облигации по номиналу.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 3-го выпуска были выпущены Группой в сентябре 2005 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. В сентябре 2010 года Группа погасила облигации по номиналу.

Еврооблигации 4-го выпуска были выпущены Группой в июне 2008 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. (см. Примечание 1). Поступления от выпуска облигаций были использованы для предоставления Банку необеспеченного займа. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа выкупила еврооблигации 4-го выпуска в сумме 276 млн. долларов США.

Еврооблигации 3-го выпуска были выпущены Группой в апреле 2007 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для предоставления Банку необеспеченного займа. Группа выкупила с рынка не подлежащие обмену еврооблигации данного выпуска (см. описание ниже) в сумме 11 млн. долларов США и погасила оставшуюся часть не подлежащего обмену выпуска по номиналу в апреле 2010 года.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Еврооблигации 5-го выпуска были выпущены Группой в августе 2008 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. в сумме 450 млн. долларов США. Поступления от выпуска были использованы для предоставления Банку необеспеченного займа. Часть выпуска была использована для обмена части еврооблигаций 3-го выпуска в сумме 149 млн. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа выкупила еврооблигации 5-го выпуска в сумме 132 млн. долларов США.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 4-го выпуска были выпущены Группой в октябре 2006 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. В октябре 2010 года Группа установила новую ставку купона, действующую до даты погашения.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 5-го выпуска были выпущены Группой в апреле 2008 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. В апреле 2010 года Группа установила новую ставку купона на следующие восемнадцать месяцев. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения выпуска по номиналу в октябре 2011 года.

В апреле 2010 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на два года. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения выпуска по номиналу в мае 2012 года.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска были выпущены Группой в июне 2009 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. Ставки купона на последующие два года были установлены Группой в декабре 2010 года. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения выпуска по номиналу в декабре 2012 года.

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А., Евразия Кредит Кард Кампани С.А. и Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А. являются КСН, созданными Группой для целей привлечения финансирования через выпуск долговых ценных бумаг и секьюритизацию части портфеля потребительских кредитов и портфеля кредитов по кредитным картам. Контроль над КСН осуществляется посредством предопределения их деятельности, наличия у Группы права на получение большей части их прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности КСН. Группа приняла решение ликвидировать Евразия Кредит Кард Кампани С.А. и Евразия Кредит Кард Фандинг 1 С.А. в результате прекращения сделки секьюритизации кредитных карт.

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Прочие необеспеченные кредиты	6 073	1 714
Прочие обеспеченные кредиты	1 023	1 810
Необеспеченные кредиты от ЦБ РФ	-	11 392
Обеспеченные кредиты от ЦБ РФ	-	1 188
Субординированные кредиты	-	1 064
Прочие привлеченные средства	371	45
	7 467	17 213

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 231 млн. рублей (см. Примечание 15) и ипотечные кредиты в сумме 931 млн. рублей (см. Примечание 13) были заложены Группой в качестве обеспечения по прочим обеспеченным кредитам (по состоянию на 31 декабря 2009 года: ипотечные кредиты в сумме 2 600 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 3 951 млн. рублей (см. Примечание 15) были заложены Группой в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам от ЦБ РФ.

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	53	115
Срочные депозиты	<u>2 091</u>	<u>1 538</u>
	<u>2 144</u>	<u>1 653</u>
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	7 138	4 904
Срочные депозиты	<u>14 503</u>	<u>7 021</u>
	<u>21 641</u>	<u>11 925</u>
	<u>23 785</u>	<u>13 578</u>

21. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Примечание	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	<u>95</u>	<u>142</u>
		<u>95</u>	<u>142</u>

22. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2009 год: 20%). Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года. Данные временные разницы, срок использования которых неограничен, представлены ниже с учетом величины налогового эффекта.

млн. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2010 год	2009 год	2010 год	2009 год	2010 год	2009 год
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(2)	(2)	(2)	(2)
Кредиты клиентам	177	422	(345)	(292)	(168)	130
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	57	-	(13)	2	44
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(418)	(377)	(418)	(377)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	19	28	(3)	(23)	16	5
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	-	-	-	34	-
Счета и депозиты банков	69	21	-	-	69	21
Расчеты с поставщиками	129	156	-	-	129	156
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	(4)	-	(4)
Прочие активы и обязательства	481	300	(1)	(1)	480	299
Чистые требования по отложенному налогу					142	272

23. Прочие обязательства

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 293	635
Расчеты с поставщиками	882	707
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	390	230
Резерв на программу оптимизации деятельности	-	137
Прочие	16	13
	2 581	1 722

23. Прочие обязательства (продолжение)

Движения по резерву на программу оптимизации деятельности могут быть представлены следующим образом:

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Остаток на 1 января	137	253
Восстановление резерва на программу оптимизации деятельности	(137)	
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	-	(116)
Остаток на 31 декабря	-	137

24. Финансовые инструменты

Основными рисками для Группы, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск.

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета подотчетны Правлению Банка.

Политика Группы 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 риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг. Группа с помощью стандартов и процедур по профессиональному обучению и управлению нацелена на развитие надлежащей системы контроля, в которой участвуют все сотрудники.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Основная часть кредитных рисков для Группы связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Группы. Поскольку кредитный портфель Группы состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные балансы.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой балансовую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и обязательств кредитного характера.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

(б) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Наибольшее влияние рыночного риска для Группы возникает в связи с операциями по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

В дополнение к вышесказанному Группа использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

(i) Риск изменения курса акций

Риск изменения курса акций - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса акций Группы является несущественным, поскольку портфель ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы (обычно не более 2%). По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством Группы. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Ниже в таблице приведены эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются.

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2010 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2009 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые активы														
Процентные финансовые активы в рублях														
Денежные средства и их эквиваленты														
	2,6%	1 933	-	-	-	-	1 933	5,4%	2 201	-	-	-	-	2 201
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	15,0%	-	-	5	-	-	5	18,0%	12	-	-	-	-	12
Кредиты физическим лицам	39,7%	22 265	35 155	10 233	3 473	793	71 919	45,7%	15 691	24 171	10 737	1 126	2 441	54 166
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,8%	360	5 481	-	-	-	5 841	14,7%	-	8 388	-	-	-	8 388
Процентные финансовые активы в долларах США														
Денежные средства и их эквиваленты														
	1,6%	2 909	-	-	-	-	2 909	1,4%	4 156	-	-	-	-	4 156
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,6%	1 527	2 548	-	-	-	4 075	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	-	-	16,2%	363	-	-	-	-	363
Кредиты физическим лицам	11,3%	178	448	508	1 109	1 108	3 351	12,3%	65	117	148	395	3 663	4 388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	8,8%	345	4 314	-	-	-	4 659
Процентные финансовые активы в евро														
Денежные средства и их эквиваленты														
	1,3%	13	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	7,0%	-	284	-	-	-	284
Процентные финансовые активы в чешских кронах														
Денежные средства и их эквиваленты														
	0,1%	4	-	-	-	-	4	0,9%	171	-	-	-	-	171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	10,3%	-	2 185	-	-	-	2 185

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок
2010 год

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2010 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2009 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые обязательства														
Процентные финансовые обязательства в рублях														
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5%	199	7 010	9 959	-	-	17 168	15,3%	3 180	14 825	-	-	-	18 005
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7,2%	3 147	3 052	844	-	-	7 043	12,0%	12 552	2 590	-	-	-	15 142
Текущие счета и депозиты клиентов	10,3%	5 395	10 371	316	-	-	16 082	14,6%	1 349	6 956	-	-	-	8 305
Процентные финансовые обязательства в долларах США														
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,8%	440	16 544	-	-	-	16 984	12,2%	453	11 158	7 372	-	-	18 983
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	10,7%	1 064	958	-	-	-	2 022
Текущие счета и депозиты клиентов	5,3%	117	67	-	-	-	184	6,0%	12	80	-	-	-	92
Процентные финансовые обязательства в евро														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,3%	-	-	-	-	53	53	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	5,4%	156	172	-	-	-	328	6,1%	20	142	-	-	-	162
Процентные финансовые обязательства в чешских кронах														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	1,1%	4	-	-	-	-	4
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		15 817	20 203	(881)	3 473	793	39 405		823	8 188	10 737	1 126	2 441	23 315
в долларах США		4 057	(13 615)	508	1 109	1 108	(6 833)		3 400	(7 765)	(7 224)	395	3 663	(7 531)
в евро		(143)	(172)	-	-	(53)	(368)		(20)	142	-	-	-	122
в чешских кронах		4	-	-	-	-	4		167	2 185	-	-	-	2 352

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года, может быть представлен следующим образом:

	2010 год Эффект на чистую прибыль/ собственные средства млн. рублей	2009 год Эффект на чистую прибыль/ собственные средства млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	171	90
1% уменьшение ставок	(171)	(90)
В долларах США		
1% увеличение ставок	(35)	(7)
1% уменьшение ставок	35	7
В евро		
1% увеличение ставок	-	1
1% уменьшение ставок	-	(1)

Анализ чувствительности собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года и упрощенного сценария сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	2010 год Эффект на собственные средства млн. рублей	2009 год Эффект на собственные средства млн. рублей
1% увеличение ставок	44	101
1% уменьшение ставок	(47)	(106)

24. Финансовые инструменты (продолжение)

(iii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случае, когда активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся обязательств, выраженных в той же валюте.

Валютный риск возникает в связи с финансированием операций Группы обязательствами, выраженными в иностранных валютах. Производные финансовые инструменты используются Группой для хеджирования несовпадения в структуре активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

млн. рублей	2010 год					2009 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	1 986	51	5 374	5	7 416	7 647	110	5 395	178	13 330
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 076	-	238	-	4 314	-	-	109	-	109
Кредиты клиентам	3 350	-	71 925	-	75 275	4 751	-	54 178	-	58 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	14	-	14	-	-	182	-	182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 841	-	5 841	4 659	284	8 388	2 185	15 516
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6 653	-	6 653	-	-	6 993	-	6 993
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	63	-	63	-	-	25	-	25
Требования по отложенному налогу	-	-	142	-	142	-	-	272	-	272
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	205	-	205	-	-	226	-	226
Прочие активы	-	-	934	242	1 176	17	6	754	117	894
Всего активов	9 412	51	91 389	247	101 099	17 074	400	76 522	2 480	96 476
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 984	-	17 168	-	34 152	18 983	-	18 005	-	36 988
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11	52	7 404	-	7 467	2 024	-	15 185	4	17 213
Текущие счета и депозиты клиентов	250	337	23 198	-	23 785	141	164	13 273	-	13 578
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	95	-	95	-	-	142	-	142
Прочие обязательства	-	19	2 504	58	2 581	-	34	1 646	42	1 722
Всего обязательств	17 245	408	50 369	58	68 080	21 148	198	48 251	46	69 643
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	7 513	351	(7 855)	(9)	-	4 487	(284)	(1 887)	(2 316)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	(320)	(6)	33 165	180	33 019	413	(82)	26 384	118	26 833

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли Группы и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года, и упрощенного сценария 5% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2010 год Эффект на чистую прибыль/ собственные средства млн. рублей	2009 год Эффект на чистую прибыль/ собственные средства млн. рублей
Влияние снижения на 5% курса российского рубля по отношению к доллару США	(13)	16
Влияние роста на 5% курса российского рубля по отношению к доллару США	13	(16)
Влияние снижения на 5% курса российского рубля по отношению к евро	-	(3)
Влияние роста на 5% курса российского рубля по отношению к евро	-	3

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Группы к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

(в) Риск ликвидности

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков.

млн. рублей	2010 год						2009 год						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Активы													
Денежные средства и их эквиваленты	7 418	-	-	-	-	-	13 336	-	-	-	-	-	13 336
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	1 591	2 625	-	-	188	-	-	-	-	-	109	109
Кредиты клиентам	6 512	17 268	45 120	31 534	4 674	-	8 686	14 118	32 223	19 213	11 511	-	85 751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	14	-	-	-	-	42	-	140	-	-	-	182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	30	6 358	-	-	-	12	435	16 838	-	-	-	17 285
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 653	-	-	-	-	-	6 993	6 993
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	63	-	-	-	-	-	25	25
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	142	-	-	-	-	-	272	272
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	205	-	-	-	-	-	226	-	-	-	226
Прочие активы	502	-	650	-	-	24	358	-	535	-	-	-	893
Всего активов	14 437	18 903	54 958	31 534	4 674	7 070	22 434	14 553	49 962	19 213	11 511	7 399	125 072
Обязательства													
Выпущенные долговые ценные бумаги	247	666	25 496	10 611	-	-	253	3 851	28 462	7 777	-	-	40 343
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 385	1 157	3 180	926	78	-	10 681	3 101	3 899	-	-	-	17 681
Текущие счета и депозиты клиентов	8 532	4 756	11 658	348	-	-	5 501	924	7 747	-	-	-	14 172
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	76	19	-	-	-	-	2	-	140	-	-	-	142
Прочие обязательства	1 288	1 293	-	-	-	-	1 494	230	-	-	-	-	1 724
Всего обязательств	12 528	7 891	40 334	11 885	78	-	17 931	8 106	40 248	7 777	-	-	74 062
Безотзывные обязательства кредитного характера	1 380	-	-	3	-	-	1 984	5	110	0	-	-	2 099
Чистая позиция	529	11 012	14 624	19 646	4 596	7 070	2 519	6 442	9 604	11 436	11 511	7 399	48 911
Чистая кумулятивная позиция	529	11 541	26 165	45 811	50 407	57 477	2 519	8 961	18 565	30 001	41 512	48 911	48 911

24. Финансовые инструменты (продолжение)

(г) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Группы и являются неизбежными для всех бизнес-структур.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Группы с эффективностью затрат, и чтобы избежать процедур контроля, ограничивающих инициативу и творческий подход к бизнесу.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство Группы. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций,
- требований по сверке и мониторингу операций,
- соответствия регулятивным и другим правовым требованиям,
- документации контролей и процедур,
- требований по периодической оценке присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками,
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению,
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств,
- обучения и профессионального развития,
- внедрения этических и деловых стандартов,
- снижения рисков, включая страхование там, где оно эффективно.

(д) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость следующих финансовых инструментов отличается от их балансовой стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении:

		Балансовая стоимость 2010 год	Справедливая стоимость 2010 год	Балансовая стоимость 2009 год	Справедливая стоимость 2009 год
	Примечание	млн. рублей	млн. рублей	млн. рублей	млн. рублей
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	(34 152)	(34 942)	(36 988)	(37 388)

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется на основании их рыночной стоимости по состоянию на отчетную дату.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках (уровень 1) или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка (уровень 2) по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Уровень 1 млн. рублей	Уровень 2 млн. рублей	Итого млн. рублей
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	14	14
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 691	-	5 691
	5 691	14	5 705
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	95	95
	-	95	95

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Уровень 1 млн. рублей	Уровень 2 млн. рублей	Итого млн. рублей
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	182	182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 376	-	15 376
	15 376	182	15 558
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	142	142
	-	142	142

25. Производные финансовые инструменты

Следующая таблица представляет собой анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справед- ливая стоимость млн. рублей
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	305	-
Валютные свопы	менее 1 месяца	руб./долл. США	5 791	(68)
		долл. США/евро	452	(8)
		евро/руб.	101	-
	от 1 до 3 месяцев	чешские кроны/ руб.	479	9
		руб./долл. США	2 339	(14)
		долл. США/ чешские кроны	469	-
			(81)	

Следующая таблица представляет собой анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справед- ливая стоимость млн. рублей
Валютные свопы	менее 1 месяца	руб./долл. США	907	4
		евро/долл. США	284	2
		чешские кроны/ долл. США	2 316	34
	от 3 месяцев до 1 года	руб./долл. США	2 803	(126)
		долл. США/руб.	1 824	126
				40

26. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	12 707	11 984
Обязательства по потребительским кредитам	1 380	1 288
Неиспользованные овердрафты	3	811
	14 090	14 083

26. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Общая договорная сумма действующих забалансовых обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

27. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Сроком менее одного года	592	702
Сроком от одного года до пяти лет	883	1 630
Сроком более пяти лет	19	-
	<u>1 494</u>	<u>2 332</u>

Снижение суммы платежей по операционной аренде связано с пересмотром условий договоров с арендодателями.

В отчетном году расходы по операционной аренде (см. Примечание 9), отраженные в консолидированном отчете о совокупной прибыли, составили 568 млн. рублей (2009 год: 671 млн. рублей).

28. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

29. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Процентные доходы	102	109
Процентные расходы	(12)	(194)
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(193)	(213)
Общехозяйственные и административные расходы	(80)	(89)
	<u>(183)</u>	<u>(387)</u>

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	Примечание	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	2 185
Прочие обязательства		(19)	(34)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	(1 064)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	11
		<u>(19)</u>	<u>1 098</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года эффективная процентная ставка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составила 10,3%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года счета и депозиты банков включали субординированный кредит с эффективной процентной ставкой 6,0%.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Процентные доходы	146	46
Процентные расходы	(87)	(110)
Комиссионные доходы	5	18
Комиссионные расходы	(1)	-
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	4	20
Чистая прибыль от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов	97	716
Общехозяйственные и административные расходы	(526)	(580)
	(362)	110

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 024	-
Денежные средства и их эквиваленты	267	545
Кредиты клиентам	183	233
Основные средства и нематериальные активы	71	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	-
Прочие активы	199	115
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 038)	(160)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(24)	(8)
Прочие обязательства	(91)	(64)
	601	661

По состоянию на 31 декабря 2010 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включали в себя срочный депозит в сумме 1 024 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 4,67% и сроком до погашения три месяца (по состоянию на 31 декабря 2009 года: остатки отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты клиентам включали уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 183 млн. рублей, которые формируют неотъемлемую часть кредитов клиентам и подлежат амортизации в течение семнадцати месяцев (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 21 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты клиентам включали кредиты корпоративным клиентам в сумме 212 млн. рублей, с эффективной процентной ставкой 17,0% и сроком до погашения один месяц.

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги имели эффективную процентную ставку 8,8% и срок до погашения от шести месяцев до двух лет (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 12,4% и от трех месяцев до одного года соответственно).

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочный депозит в сумме 4 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 1,1% и сроком до погашения один месяц. Оставшаяся часть счетов и депозитов банков и других финансовых институтов состояла из счетов типа "Лоро".

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупной прибыли, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение года в размере 537 млн. рублей (2009 год: 150 млн. рублей).

30. Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа должна поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, равным или выше минимального уровня в 10%. Данный норматив рассчитывается на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и коэффициентов взвешивания уровня риска, установленных ЦБ РФ для каждого из классов активов.

Банк также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка международных расчетов с использованием определения капитала, установленного ЦБ РФ. Капитал I уровня представляет собой собственные средства Группы, капитал II уровня представляет собой субординированные кредиты в пределах 50% от капитала I уровня. В связи с выпуском еврооблигаций, выраженных в долларах США, описанным в Примечании 18, Группа должна поддерживать коэффициент достаточности капитала I уровня равным или выше минимального уровня в 15%.

В отчетном периоде Группа полностью соответствовала всем требованиям к капиталу, описанным выше.

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	98 523	76 140
Капитал I уровня	33 019	26 832
Капитал II уровня	-	881
Итого капитала	33 019	27 713
Коэффициент достаточности капитала I уровня	33,5%	35,2%
Коэффициент достаточности капитала	33,5%	36,4%

31. Анализ по сегментам

Исполнительный комитет Группы ("Комитет") является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Комитет выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Комитет занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов, главными из которых являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции, являются менее значительными и поэтому не раскрываются отдельно в данной финансовой отчетности.

31. Анализ по сегментам (продолжение)

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, по основным сегментам. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Комитетом исходя из сегментной прибыли или убытка. Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже.

Общие активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка активов сегментов по отношению к суммарным активам Группы приведена ниже.

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2010 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	12 277	4 986	5 483	2 602	25 348
Комиссионные доходы	3 811	1 254	1 836	111	7 012
Межсегментные доходы	-	-	-	4 281	4 281
Всего доходов	16 088	6 240	7 319	6 994	36 641
Процентный расход от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(6 234)	(6 234)
Межсегментные процентные расходы	(2 319)	(1 045)	(894)	-	(4 258)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(12)	(6)	(5)	-	(23)
Комиссионные расходы	-	(166)	-	(18)	(184)
Чистые прочие операционные расходы	(2 071)	-	-	247	(1 824)
Резервы под обесценение	(1 953)	(672)	(497)	(445)	(3 567)
Всего расходов	(6 355)	(1 889)	(1 396)	(6 450)	(16 090)
Прибыль по сегментам	9 733	4 351	5 923	544	20 551

31. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2009 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	11 407	7 611	5 511	4 049	28 578
Комиссионные доходы	3 485	1 840	867	97	6 289
Межсегментные доходы	-	-	-	6 987	6 987
Всего доходов	14 892	9 451	6 378	11 133	41 854
Процентный расход от операций с внешними контрагентами	(385)	(315)	-	(9 432)	(10 132)
Межсегментные процентные расходы	(2 753)	(2 067)	(1 208)	-	(6 028)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(438)	(329)	(192)	-	(959)
Комиссионные расходы	-	(276)	-	(20)	(296)
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(653)	(653)
Резервы под обесценение	(2 660)	(3 194)	(2 398)	(621)	(8 873)
Всего расходов	(6 236)	(6 181)	(3 798)	(10 726)	(26 941)
Прибыль по сегментам	8 656	3 270	2 580	407	14 913
Активы сегментов					
млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	40 355	10 467	17 293	20 253	88 368
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	25 919	15 186	8 393	32 494	81 992

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию	20 551	14 913
Нераспределенные комиссионные доходы	673	608
Нераспределенные комиссионные расходы	(171)	(117)
Нераспределенный прочий операционный доход	86	68
Общехозяйственные и административные расходы	(9 281)	(8 911)
Прибыль до налогообложения	11 858	6 561

31. Анализ по сегментам (продолжение)

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам приведена ниже:

	2010 год млн. рублей	2009 год млн. рублей
Всего активов сегментов	88 368	81 992
Денежные средства и их эквиваленты (иные, чем учтенные в прочих сегментах)	4 492	6 074
Основные средства и нематериальные активы	6 653	6 993
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	63	25
Требования по налогу на прибыль	347	498
Прочие активы	1 176	894
Всего активов	101 099	96 476

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова