

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице отражено воздействие корректировок относительно финансовых данных на 1 января 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Первоначально отраженные данные	Влияние реклассификации			Данные после реклассификации
		(1)	(5)	(6)	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 130 540	-	(6 281)	-	3 124 259
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	7 737 250	-	-	7 737 250
Инвестиционная собственность	7 737 250	(7 737 250)	-	-	-
Прочие финансовые активы	1 636 524	-	6 281	(9 074)	1 633 731
Прочие активы	292 482	-	-	9 074	301 556
Обязательства					
Прочие финансовые обязательства	418 425	-	-	(13 624)	404 801
Прочие обязательства	66 168	-	-	13 624	79 792

Описание реклассификационных корректировок представлено ниже:

1) Классификация инвестиционных паев ЗПИФ «Невский Кэпитал Партнерс»

- Переклассификация вложений в паи ЗПИФ «Невский Кэпитал Партнерс», ранее некорректно отраженных в составе статьи «Инвестиционная собственность» неконсолидированного отчета о финансовом положении Банка, в статью «Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на сумму 7 737 250 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года и 1 января 2010 года;
- В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость паев ЗПИФ «Невский Кэпитал Партнерс» совпадала с балансовой стоимостью этих бумаг в неконсолидированном отчете о совокупном доходе Банка отсутствовал результат от переоценки этих бумаг.

2) Переклассификация резерва, созданного в отношении обязательств по выплате вознаграждения сотрудникам Банка по результатам работы за 2010 год ранее некорректно отраженного в составе «Прочих финансовых обязательств» неконсолидированного отчета о финансовом положении Банка, в статью «Прочие обязательства» на сумму 25 003 тысячи рублей;

3) Классификация резерва под обесценение ипотечных кредитов компании специального назначения Rumba S.A и требования к указанной компании по операции секьюритизации:

- Отражение требования к компании специального назначения Rumba S.A по операции секьюритизации в статье «Прочие финансовые активы» и резерва, созданного под обесценение ипотечных кредитов компании Rumba S.A. в статье «Кредиты и авансы клиентам» неконсолидированного отчета о финансовом положении Банка на сумму 170 490 тысяч рублей;
- Соответственно, в неконсолидированном отчете о совокупном доходе Банка были признаны процентные доходы по операции секьюритизации в статье «Процентные доходы», и расходы по созданию резерва были классифицированы в статью «Резервы под обесценение кредитного портфеля», в сумме 170 490 тысяч рублей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 4) Отражение ипотечных кредитов, проданных ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (далее ОАО «АРИЖК») с обязательством обратной покупки.

В течение 2010 года часть ипотечного портфеля Банка была продана ОАО «АРИЖК» с правом ОАО «АРИЖК» на возврат купленных ипотечных кредитов. В результате продажи Банку были переданы облигации ОАО «АРИЖК». По состоянию на 31 декабря 2010 года данная сделка была ошибочно отражена в неконсолидированной финансовой отчетности Банка как продажа, а признание ипотечных кредитов было ошибочно прекращено с последующим признанием облигаций ОАО «АРИЖК».

Руководство Банка повторно провело анализ рисков и выгод в отношении ипотечных кредитов, проданных ОАО «АРИЖК», и пришло к выводу о том, что по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ипотечными кредитами, а, следовательно, должен и дальше признавать данные ипотечные кредиты в своей неконсолидированной финансовой отчетности. В связи с этим, были сделаны следующие исправительные проводки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

- в составе строки «Кредиты и авансы клиентам» неконсолидированного отчета о финансовом положении Банка были признаны ипотечные кредиты, проданные ОАО «АРИЖК», по амортизированной стоимости на сумму 739 685 тысяч рублей; признание облигаций ОАО «АРИЖК» отраженных ранее в составе строки «Инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» неконсолидированного отчета о финансовом положении Банка по справедливой стоимости в размере 739 685 тысяч рублей было прекращено;
- дебиторская задолженность, образованная за счет накопленного купонного дохода, уплаченного Банком по облигациям ОАО «АРИЖК» на дату продажи ипотечных кредитов, была переклассифицирована из строки «Инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» неконсолидированного отчета о финансовом положении Банка в строку «Прочие финансовые активы» на сумму 16 082 тысячи рублей.
- списана отрицательная переоценка облигаций ОАО «АРИЖК», отраженная в составе неконсолидированного отчета о совокупном доходе Банка в размере 69 293 тысяч рублей при одновременном отражении резерва под обесценение ипотечных кредитов по строке «Резерв под обесценение кредитов» в неконсолидированном отчете о совокупном доходе на ту же величину.

- 5) Переклассификация страхового депозита в Visa International, ранее некорректно отраженного в составе статьи «Денежные средства и их эквиваленты» неконсолидированного отчета о финансовом положении Банка, в статью «Прочие финансовые активы» на сумму 8 645 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года и 6 281 тысячу рублей по состоянию на 1 января 2010 года.

- 6) Переклассификация предоплат Банка по прочим налогам и сборам, ранее некорректно отраженных в составе статьи «Прочие финансовые активы» неконсолидированного отчета о финансовом положении Банка, в статью «Прочие активы» на сумму 11 467 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года и 9 074 тысячи рублей по состоянию на 1 января 2010 года. Аналогично текущие обязательства по уплате налогов и сборов были переклассифицированы из состава статьи «Прочие финансовые обязательства» неконсолидированного отчета о финансовом положении Банка в статью «Прочие обязательства» на сумму 10 088 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года и 13 624 тысячи рублей по состоянию на 1 января 2010 года.

- 7) Переклассификация резерва созданного под возможные потери по прочим финансовым активам, ранее некорректно отраженного в составе статьи «Прочие активы» неконсолидированного отчета о финансовом положении, в статью «Прочие финансовые активы» на сумму 7 281 тысячу рублей.

- 8) Изменение в представлении неконсолидированного отчета о совокупном доходе путем выделения из состава статьи «Прочие операционные доходы» доходов и из состава статьи «Административные и прочие операционные расходы» расходов, относящихся в реализации прав требований по кредитам, выданным юридическим лицам, и по ипотечным кредитам на сумму 44 093 тысячи рублей и 6 183 тысячи рублей соответственно.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

9) Изменение в представлении неконсолидированного отчета о совокупном доходе:

- путем выделения из состава статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами» расходов за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами на сумму 1 704 тысячи рублей с последующим отражением в составе строки «Доходы за вычетом расходов по операциям с производными валютными финансовыми инструментами» неконсолидированного отчета о совокупном доходе Банка;
- путем выделения из состава статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» доходов за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами на сумму 62 347 тысяч рублей с последующим отражением в составе строки «Доходы за вычетом расходов по операциям с производными валютными финансовыми инструментами» неконсолидированного отчета о совокупном доходе Банка.

Приведенные выше корректировки соответственно отражены в примечаниях к указанным статьям неконсолидированного отчета о финансовом положении и неконсолидированного отчета о совокупном доходе.

Третий неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2010 года представлен в данной неконсолидированной финансовой отчетности в результате описанных выше изменений в представлении информации. Требование о представлении дополнительного входящего неконсолидированного отчета о финансовом положении в том случае, когда компания выполняет корректировки или переклассификацию, включает и требование к представлению дополнительной информации в соответствующих примечаниях. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что для Банка достаточно представлять такую информацию только в тех примечаниях, на которые выполненная корректировка или реклассификация оказала воздействие, и указать в неконсолидированной финансовой отчетности, что на остальные примечания выполненная корректировка или реклассификация не оказала воздействие. Таким образом, отсутствие примечаний, относящихся к дополнительному входящему неконсолидированному отчету о финансовом положении, по мнению руководства, не является существенным.