

1 Введение

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «БНП Париба Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк принимает вклады юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет перевод денежных средств в России и за ее пределами, занимается валютнообменными операциями, торгует производными финансовыми инструментами и оказывает иные банковские услуги своим коммерческим клиентам. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 10 июля 2002 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк находится под контролем BNP Paribas S.A. (зарегистрирован во Франции) (далее – «Материнский банк»), которому принадлежит 100% обыкновенных акций. В качестве дочернего банка BNP Paribas S.A. Банк является частью международной банковской сети BNP Paribas.

В 100% собственности Банка находятся две российские дочерние компании: ЗАО «БНП Париба Лизинг» и ЗАО «БНП Париба Коммодитиз», которые не являются существенными и находятся в настоящий момент в процессе ликвидации. Эти дочерние компании не были консолидированы и отражаются по стоимости в данной финансовой отчетности.

В 2009 году международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило «БНП Париба Банк» ЗАО долгосрочный кредитный рейтинг контрагента «BBB-» и краткосрочный кредитный рейтинг контрагента «A-3» с негативным прогнозом. В декабре 2012 года долгосрочный рейтинг был изменен на «BBB» с прогнозом «Стабильный».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Бизнес-центр «Белая площадь», стр. Б, ул. Лесная, 5, Москва, Россия, 125047.

Средняя численность персонала Банка в течение года составила 1 874 человек (2011 г.: 3 939 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 28).

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от существующего уровня резервов. См. Примечание 9.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также на корректировки, обусловленные хеджированием справедливой стоимости для хеджируемых финансовых активов и обязательств. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их несения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Дочерние компании. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оборудование и улучшение арендованного имущества. Оборудование и улучшение арендованного имущества отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов оборудования и улучшению арендованного имущества капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и улучшения арендованного имущества. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Оборудование	5
Компьютеры	3
Транспортные средства	5
Лицензии на компьютерное программное обеспечение	3
Улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды
Прочее	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 10 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг является производным финансовым обязательством и отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).

Банк классифицирует некоторые производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования справедливой стоимости, связанные с риском процентной ставки и валютным риском, возникающим в связи с некоторыми кредитами, ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Производные инструменты, договоры по которым заключены в рамках отношений хеджирования, классифицируются в соответствии с целью хеджирования.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями, определяет инструмент или часть инструмента либо часть хеджируемого риска, стратегию применения хеджирования и тип хеджируемого риска, инструмент хеджирования и методы, используемые для оценки эффективности отношений хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На начало отношений хеджирования и не реже чем раз в квартал Банк оценивает, в соответствии с первоначальной документацией, фактическую (ретроспективную) и ожидаемую (перспективную) эффективность отношений хеджирования. Тест на ретроспективную эффективность предназначен для того, чтобы оценить, находилось ли фактическое изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования и хеджируемой статьи в диапазоне от 80 до 125%. Тест на перспективную эффективность предназначен для того, чтобы удостовериться, что ожидаемые изменения справедливой стоимости производного инструмента в течение остаточного срока хеджирования надлежащим образом компенсируют изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи.

В отношениях хеджирования справедливой стоимости производный инструмент переоценивается по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, при этом изменения в справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке в составе статьи «Чистая прибыль или убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», симметрично переоценке хеджируемой статьи для отражения хеджируемого риска.

Если отношения хеджирования прекращаются или более не соответствуют критериям эффективности, то инструмент хеджирования переводится в торговую книгу и учитывается с помощью метода, применяемого к данной категории. В случае определенных инструментов с фиксированным доходом, корректировка по переоценке, признанная в бухгалтерском балансе, амортизируется по эффективной процентной ставке в течение оставшегося срока действия данного инструмента. Если хеджируемая статья более не включается в бухгалтерский баланс, в частности, в связи с предоплатой, то корректировка немедленно переносится на счет прибылей и убытков.

Любая неэффективная часть хеджирования признается по счету прибылей и убытков по статье «Чистая прибыль/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуски и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Выплаты, основанные на акциях. Ряд сотрудников Банка имеют право на получение выплат, основанных на акциях, осуществляемых денежными средствами. Операции с выплатами, основанными на акциях, представляют собой выплаты, основанные на акциях, выпущенных BNP Paribas S.A., расчеты по которым производятся в денежных средствах, а их сумма основывается на тенденциях стоимости акций BNP Paribas S.A. Банк не предоставляет какие-либо программы выплат по своим собственным акциям.

Согласно МСФО (IFRS) 2, платежи, основанные на акциях, должны признаваться в составе расходов. Признанная сумма представляет собой стоимость выплаты, основанной на акциях, осуществленной в пользу сотрудника. Расходы, связанные с этими программами, признаются в том году, в течение которого сотрудник оказывал Банку соответствующие услуги. Эти расходы признаются по счетам зарплат и выплат сотрудникам, с отражением соответствующего обязательства в бухгалтерском балансе. Они пересматриваются на каждую отчетную дату до осуществления расчетов, с учетом условий их исполнения и изменений в цене акций BNP Paribas.

Агентское вознаграждение. Агентское вознаграждение представляет собой комиссионные доходы, заработанные бизнес-сегментом «Розничные банковские операции» за дополнительные страховые продукты. Агентское вознаграждение выплачивается Банку страховой компанией, которая входит в состав Группы BNP Paribas и предоставляет страховые услуги в отношении выданных потребительских кредитов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжения)

Данное вознаграждение отражается по методу начисления с учетом суммы страховой комиссии, заработанной страховой компанией, пропорционально общим затратам на страхование.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

В таблице ниже представлена информация по каждой строке отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

На 31 декабря 2012 года	Прим.	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
(в тысячах российских рублей)					
АКТИВЫ					
Кредиты и авансы клиентам	9	18 232 497	26 356 178		44 588 675
Денежные средства и их эквиваленты	7	22 581 040	-		22 581 040
Средства в других банках	8	1 530 180	7 389 183		8 919 343
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 817 112	4 453 213		6 370 325
Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	218 013	4 757 136		4 975 149
Обязательные резервы		1 161 753	-		1 161 753
Прочие финансовые активы	12	339 429	37 441		376 870
Прочие нефинансовые активы	12	163 299	-		163 299
Оборудование и улучшение арендованного имущества	11	-	138 557		138 557
Нематериальные активы	11	-	106 788		106 788
Отложенный налоговый актив	24	88 722	-		88 722
ИТОГО АКТИВОВ		46 232 025	43 248 496		89 480 521
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	13	28 403 290	29 197 374		57 600 664
Средства клиентов	14	13 268 516	-		13 268 516
Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	180 667	5 073 205		5 253 872
Субординированный долг	17	5 248	2 687 984		2 693 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	41 340	1 997 074		2 038 414
Прочие нефинансовые обязательства	16	510 066	20 756		530 822
Прочие финансовые обязательства	16	9 584	3 028		12 612
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	750	-		750
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		42 419 461	38 979 421		81 398 882

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2011 года		Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	Прим.	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
(в тысячах российских рублей)				
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	9	23 422 390	41 393 099	64 815 498
Денежные средства и их эквиваленты	7	23 748 646	-	23 748 646
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 587 185	4 008 368	5 595 553
Производные финансовые инструменты отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	1 282 929	4 295 806	5 578 534
Средства в других банках	8	1 892 003	2 791 885	4 683 888
Обязательные резервы		1 303 803	-	1 303 803
Прочие финансовые активы	12	457 340	116 352	573 692
Оборудования и улучшения арендованного имущества	11	-	271 956	271 956
Нематериальные активы	11	-	216 566	216 566
Прочие нефинансовые активы	12	159 572	-	159 572
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		116 843	-	116 843
Отложенный налоговый актив	24	-	75 308	75 308
ИТОГО АКТИВОВ		53 970 722	53 169 137	107 139 859
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	13	34 685 723	40 426 703	75 092 426
Средства клиентов	14	13 625 181	-	13 625 181
Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	1 221 302	4 308 287	5 529 589
Субординированный долг	17	6 000	2 849 356	2 855 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	40 500	1 994 709	2 035 209
Прочие нефинансовые обязательства	16	580 456	38 530	618 986
Прочие обязательства	16	60 239	7 597	67 836
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		50 199 401	49 625 181	99 824 582

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 71 308 тысяч рублей (2011 г.: 86 383 тысячи рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 50 950 тысяч рублей (2011 г.: 57 921 тысяча рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Для определения справедливой стоимости валютных производных инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. Общая сумма чистого изменения от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, убыток в размере 278 723 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: прибыль в размере 48 945 тысяч рублей). См. Примечание 30.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

Изменение в представлении финансовой отчетности

С 31 декабря 2012 г. Банк представляет чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе одной сводной строки отчета о совокупном доходе и раскрывает его компоненты в Примечании 21.

Следующее изменение в представлении было применено в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., в целях соответствия представлению данных за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Отражено ранее	Воздействие изменения в представлении	Скорректирован- ные данные
<i>Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года</i>			
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами	(408 054)	408 054	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	747 179	(747 179)	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(566 052)	566 052	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(226 927)	(226 927)

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на его финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные новые стандарты и интерпретации повлияют на финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Банк принял решение не применять МСФО 9 досрочно.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствии с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Банк не ожидает, что принятие следующих изменений окажет на него существенное воздействие:

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения».
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников».
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), предусматривающий раскрытие новой информации компаниями, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) направлен на повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости и ее сопоставимости, так как требует применения пересмотренного определения справедливой стоимости.
- МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» (пересмотрены в мае 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), поправки к МСФО (IFRS) 12 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Это изменение разъясняет значение выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет».

6 Новые учетные положения (продолжение)

Правлением КМСФО также выпустило следующие изменения, которые не были приняты в России:

- Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Эти изменения также дают дополнительное освобождение на период перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».
- Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете определенных займов, полученных от государства, при переходе на МСФО.
- Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	14 634	5 514
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 320 707	5 894 421
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	629 020	714 912
- других стран	192 759	61 430
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 423 920	17 072 369
Итого денежных средств и их эквивалентов	22 581 040	23 748 646

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Наличные денежные средства	14 634	-	-	-	14 634
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	4 320 707	-	-	4 320 707
- с рейтингом AAA	-	-	-	1 563 075	1 563 075
- с рейтингом от A- до A+	-	-	192 758	4 706 014	4 898 772
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	1 097	8 125 357	8 127 354
- с рейтингом BB	-	-	-	2 468 276	2 468 276
- с рейтингом B+	-	-	-	160 918	160 918
- Торговые системы	-	-	627 024	-	627 024
- Прочее	-	-	-	400 280	400 280
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 634	4 320 707	821 779	17 423 920	22 581 040

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Наличные средства	5 514	-	-	-	5 514
Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	5 894 421	-	-	5 894 421
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	61 430	3 358 236	3 419 666
с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	-	64 337	5 911 607	5 975 944
с рейтингом BB	-	-	-	1 120 342	1 120 342
с рейтингом B+	-	-	-	200 086	200 086
Дочерняя компания Материнского банка, не имеющая рейтинга	-	-	77	5 081 513	5 081 590
Торговые системы	-	-	650 498	-	650 498
Прочее	-	-	-	1 400 585	1 400 585
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 514	5 894 421	776 342	17 072 369	23 748 646

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству основан на рейтингах агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составляет 22 581 040 тысяч рублей (2011 г.: 23 748 646 тысяч рублей). См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения (2011 г.: не имели обеспечения).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было четыре банка-контрагента (2011 г.: три банка) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 13 109 882 тысячи рублей (2011 г.: 13 021 961 тысячу рублей), или 58% денежных средств и их эквивалентов (2011 г.: 55%).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	760 324	1 779 200
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	8 160 887	2 904 777
За вычетом резерва под обесценение	(1 868)	(89)
Итого средств в других банках	8 919 343	4 683 888

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках не имеют обеспечения (2011 г.: не имели обеспечения).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Долгосрочные депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от А- до А+	760 324	8 160 887	8 921 211
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	760 324	8 160 887	8 921 211
За вычетом резерва под обесценение	(1 868)	-	(1 868)
Итого средств в других банках	758 456	8 160 887	8 919 343

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Долгосрочные депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от АА- до АА+	48 243	2 904 777	2 953 020
- Дочерняя компания Материнского банка, не имеющая рейтинга	1 730 957	-	1 730 957
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	1 779 200	2 904 777	4 683 977
За вычетом резерва под обесценение	(89)	-	(89)
Итого средств в других банках	1 779 111	2 904 777	4 683 888

Анализ средств в других банках по кредитному качеству основан на рейтингах агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

8 Средства в других банках (продолжение)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	89	42 871
Резерв под обесценения кредитного портфеля	1 779	89
Резерв под проданные кредиты	-	(44 838)
Влияние курсовых разниц	-	1 967
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 868	89

На 31 декабря 2012 года у Банка были остатки в одном банке-контрагенте (2011 г.: в двух банках) на общую сумму 8 921 211 тысяч рублей (2011 г.: 4 635 732 тысячи рублей) или 100% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 99%).

Сумма резерва под обесценения кредитного портфеля в течение 2011 года отличается от суммы, представленной в отчете о совокупном доходе, в связи с продажей третьей стороне обесцененных кредитов номинальной стоимостью 47 739 тысяч рублей за 48 168 тысяч рублей, в отношении которых был ранее отражен резерв в сумме 44 838 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 8 919 343 тысячи рублей (2011 г.: 4 683 888 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	31 503 208	40 116 218
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	14 304 300	26 142 233
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 208 833)	(1 442 953)
Итого кредитов и авансов клиентам	44 598 675	64 815 498

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	680 579	762 374	1 442 953
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(108 186)	1 000 632	892 446
Резерв под проданные кредиты	-	(1 057 730)	(1 057 730)
Влияние курсовых разниц	(68 836)	-	(68 836)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	503 557	705 276	1 208 833

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года отличается от суммы, представленной в отчете о совокупном доходе, в связи с продажей третьей стороне портфеля обесцененных потребительских кредитов номинальной стоимостью 1 179 951 тысяча рублей за 176 838 тысяч рублей, в отношении которых был ранее отражен резерв в сумме 1 057 730 тысяч рублей.

В 2012 финансовом году Банк продал корпоративные кредиты стоимостью 2 281 748 тысяч рублей, за которые получил денежную компенсацию в сумме 2 255 437 тысяч рублей. Чистый убыток от продажи корпоративных кредитов составил 26 310 тысяч рублей.

Доход за вычетом расходов от продажи потребительских и корпоративных кредитов в сумме 28 307 тысяч рублей (2011 г.: 58 914 тысяч рублей) отражен в составе отчета о совокупном доходе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	690 821	296 415	987 236
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(41 171)	824 418	783 247
Влияние курсовых разниц	30 929	-	30 929
Резерв под проданные кредиты	-	(358 459)	(358 459)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	660 579	762 374	1 442 953

Сумма резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года отличается от суммы, представленной в отчете о совокупном доходе, в связи с продажей третьей стороне портфеля обесцененных потребительских кредитов номинальной стоимостью 358 459 тысяч рублей за 64 201 тысячу рублей, в отношении которых был ранее отражен резерв в сумме 358 459 тысяч рублей.

В 2011 финансовом году Банк продал корпоративные кредиты стоимостью 2 111 479 тысяч рублей, за которые получил денежную компенсацию в сумме 2 060 925 тысяч рублей. Чистый убыток от продажи корпоративных кредитов составил 50 554 тысячи рублей. Доход за вычетом расходов от продажи потребительских и корпоративных кредитов в сумме 13 647 тысяч рублей отражен в составе отчета о совокупном доходе.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 304 300	30%	26 142 233	39%
Нефтегазовая промышленность	8 030 127	18%	10 798 770	16%
Горнодобывающая промышленность	7 740 807	17%	8 361 335	13%
Производство	7 630 284	17%	11 367 638	17%
Энергетическая промышленность	1 828 072	4%	2 233 366	3%
Финансовый сектор	1 755 351	4%	1 204 410	2%
Торговля	1 743 876	4%	2 400 685	4%
Пищевая промышленность	1 655 145	4%	2 645 680	4%
Химическая промышленность	541 757	1%	691 518	1%
Транспорт	397 578	1%	173 849	0%
Телекоммуникации	180 211	0%	40 986	0%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	45 807 508	100%	66 258 451	100%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по видам залогового обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	10 267 172	-	10 267 172
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	10 784 942	-	10 784 942
Кредиты, обеспеченные:			
- товарами в обороте	1 005 413	-	1 005 413
- автотранспортными средствами	-	12 385 393	12 385 393
Необеспеченные кредиты	9 445 681	1 918 907	11 364 588
Итого кредитов и авансов клиентам	31 503 208	14 304 300	45 807 508

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по видам залогового обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	30 191 173	-	30 191 173
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	4 799 067	-	4 799 067
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-
- товарами в обороте	699 436	-	699 436
- автотранспортными средствами	-	16 675 791	16 675 791
Необеспеченные кредиты	4 426 542	9 466 442	13 892 984
Итого кредитов и авансов клиентам	40 116 218	26 142 233	66 258 451

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	2012			2011		
	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
Внутренний рейтинг 1-	1 006 496	-	1 006 496	384 189	-	384 189
Внутренний рейтинг 4-	1 531 084	-	1 531 084	-	-	-
Внутренний рейтинг 4+	-	-	-	300 259	-	300 259
Внутренний рейтинг 5-	2 502 583	-	2 502 583	4 275 623	-	4 275 623
Внутренний рейтинг 5	4 922 233	-	4 922 233	6 968 067	-	6 968 067
Внутренний рейтинг 5+	2 974 180	-	2 974 180	2 578 556	-	2 578 556
Внутренний рейтинг 6-	3 441 813	-	3 441 813	5 386 537	-	5 386 537
Внутренний рейтинг 6	2 954 824	-	2 954 824	3 513 657	-	3 513 657
Внутренний рейтинг 6+	8 669 734	-	8 669 734	10 921 161	-	10 921 161
Внутренний рейтинг 7-	1 399 005	-	1 399 005	2 293 199	-	2 293 199
Внутренний рейтинг 7	763 799	-	763 799	1 257 994	-	1 257 994
Внутренний рейтинг 7+	139 027	-	139 027	763 624	-	763 624
Внутренний рейтинг 8	-	-	-	435 229	-	435 229
Внутренний рейтинг 8+	473 587	-	473 587	173 849	-	173 849
Внутренний рейтинг 10+	158 734	-	158 734	220 683	-	220 683
Не имеющие рейтинга	-	13 163 643	13 163 643	-	24 898 006	24 898 006
Итого текущих и необесцененных	30 937 099	13 163 643	44 100 742	39 472 647	24 898 006	64 370 653
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	334 290	334 290	-	466 158	466 158
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	106 929	106 929	-	310 636	310 636
Итого просроченных, но необесцененных	-	441 219	441 219	-	776 794	776 794
<i>Обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	260 556	260 556	-	253 400	253 400
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	438 882	438 882	-	214 033	214 033
- с задержкой платежа свыше 360 дней	566 109	-	566 109	643 571	-	643 571
Итого обесцененных кредитов	566 109	699 438	1 265 547	643 571	467 433	1 111 004
Итого кредитов и авансов (общая сумма)	31 603 208	14 304 300	45 907 508	40 116 218	26 142 233	66 258 451
За вычетом резерва под обесценение	(503 557)	(705 276)	(1 208 833)	(680 679)	(762 374)	(1 442 953)
Итого кредитов и авансов клиентам	30 999 651	13 599 024	44 598 675	39 435 639	25 379 859	64 815 498

Общая кредитная политика и процедуры кредитного контроля и резервирования, а также описание кредитных рейтингов представлено в Примечании 26.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк не оценивает кредитное качество потребительских кредитов на основе рейтинговой системы, но анализирует потребительские кредиты на основе системы скоринга (баллов) и просроченного статуса этих кредитов.

В таблице ниже представлен анализ потребительских кредитов по кредитному качеству на основе системы скоринга по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Высокая кредитоспособность	11 824 114	17 697 068
Средняя кредитоспособность	553 949	3 993 628
Низкая кредитоспособность	785 580	3 207 310
Итого текущих и необесцененных потребительских кредитов	13 163 643	24 898 006

Вышеуказанные рейтинги представляют собой общую оценку, полученную на основе системы скоринга, которую использует Банк в ходе анализа кредита. Высокая кредитоспособность означает высокое качество кредитов с наивысшим баллом; средняя кредитоспособность – среднее качество кредитов со средним баллом и низкая кредитоспособность – кредиты, которые потенциально могут попасть в группу кредитов под наблюдением.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдолжных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения определяется отдельно для корпоративных и потребительских кредитов по текущим кредитам, просроченным, но не обесцененным кредитам и кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено в виде раскрытия совокупного значения наименьшей из двух величин: балансовой стоимости актива и стоимости залогового обеспечения. В таблице ниже отражено влияние обеспечения на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по работающим кредитам			
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	10 267 170	-	10 267 170
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	9 839 504	-	9 839 504
Кредиты, обеспеченные:			
- товарами в обороте	1 005 412	-	1 005 412
- автотранспортными средствами	-	11 739 197	11 739 197
Необеспеченные кредиты	9 825 013	1 424 446	11 249 459
Итого работающих кредитов и авансов клиентам	30 937 099	13 163 643	44 100 742
Справедливая стоимость обеспечения по просрочанным, но необесцененным кредитам			
- автотранспортными средствами	-	339 405	339 405
Необеспеченные кредиты	-	101 814	101 814
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам			
- автотранспортными средствами	-	306 792	306 792
Необеспеченные кредиты	566 109	392 646	958 755
Итого просроченных и обесцененных кредитов и авансов клиентам	566 109	1 140 657	1 706 766

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по работающим кредитам			
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	30 191 173	-	30 191 173
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	4 799 087	-	4 799 087
Кредиты, обеспеченные:			
- автотранспортными средствами	-	16 637 017	16 637 017
Необеспеченные кредиты	4 482 407	8 260 989	12 743 396
Итого работающих кредитов и авансов клиентам	39 472 647	24 898 006	64 370 653
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			
- автотранспортными средствами	-	227 919	227 919
Необеспеченные кредиты	-	548 875	548 875
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам			
- автотранспортными средствами	-	91 668	91 668
Необеспеченные кредиты	643 571	375 765	1 019 336
Итого просроченных и обесцененных кредитов и авансов клиентам	643 571	1 244 227	1 887 798

Кредиты и авансы клиентам включают один кредит на общую сумму 761 679 тысяч рублей (2011 г.: 755 551 тысяча рублей), процентный риск по которому хеджирован. Положительное изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи составляет 5 775 тысяч рублей (2011 г.: 90 635 тысяч рублей). См. Примечание 21.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 44 598 675 тысяч рублей (2011 г.: 64 770 421 тысячу рублей). См. Примечание 30. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации федерального займа	6 319 205	5 066 075
Муниципальные облигации	51 120	529 478
Итого долговых ценных бумаг	6 370 325	5 595 553
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 370 325	5 595 553

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
BBB+	6 319 205	-	6 319 205
BBB	-	51 120	51 120
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 319 205	51 120	6 370 325

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
BBB+	5 066 075	-	5 066 075
BBB	-	529 478	529 478
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 066 075	529 478	5 595 553

Анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству основан на рейтинге Standard and Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с января 2013 года по апрель 2017 года (2011 г.: с января 2012 года по январь 2016 года), купонный доход от 6,1% до 11,2% (2011 г.: от 6,1% до 11,9%) и доходность к погашению от 5,74% до 6,45% (2011 г.: от 4,19% до 7,93%) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, которые были выпущены Правительством г. Москвы, имеют купонный доход 7% (2011 г.: 8,0%), срок погашения в сентябре 2013 года (2011 г.: с сентября 2012 года по сентябрь 2013 года) и доходность к погашению 6,94% (2011 г.: от 6,24% до 6,25%).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	5 595 553	5 922 231
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости хеджируемых ценных бумаг	31 875	(55 926)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости нехеджируемых ценных бумаг	58 800	(4 199)
Наращенные процентные доходы	423 553	402 840
Проценты полученные	(439 777)	(417 048)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2 142 231	723 424
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 441 915)	(975 571)
Балансовая стоимость на 31 декабря	6 370 325	5 595 553

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 6 370 325 тысяч рублей (2011 г.: 5 595 553 тысячи рублей). См. Примечание 30. ОФЗ на сумму 1 710 000 тысяч рублей были погашены в январе 2013 г. в соответствии с первоначальной датой погашения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают государственные облигации на общую сумму 3 441 336 тысяч рублей (2011 г.: 3 792 727 тысяч рублей) и муниципальные облигации на общую сумму 51 120 тысяч рублей (2011 г.: 522 269 тысяч рублей), процентный риск по которым хеджирован. Изменение справедливой стоимости хеджируемых статей за 2012 год составляет 31 875 тысяч рублей (2011 г.: 55 926 тысяч рублей). См. Примечание 21.

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги не имеют обеспечения (2011 г.: не имели обеспечения).

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Оборудование, улучшение арендованного имущества и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Улучшение арендованного имущества	Оборудование и компьютеры	Транспортные средства	Прочие	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2011 года		50 169	186 611	14 480	34 372	285 632	242 885
Накопленная амортизация		(42 053)	(80 915)	(9 676)	(32 488)	(165 110)	(108 326)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		8 116	105 696	4 804	1 906	120 522	134 559
Поступления		92 494	90 608	12 140	23 709	219 151	158 750
Выбытия		(2 622)	(13 134)	(5 732)	(5 924)	(27 412)	-
Амортизация выбытий		1 578	12 361	4 049	4 669	22 657	-
Амортизационные отчисления	22	(4 728)	(43 948)	(4 930)	(9 356)	(62 962)	(76 743)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		94 838	151 783	10 331	15 004	271 956	216 566
Стоимость на 31 декабря 2011 года		140 041	264 285	20 888	52 157	477 371	401 635
Накопленная амортизация		(45 203)	(112 502)	(10 557)	(37 153)	(205 415)	(185 069)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		94 838	151 783	10 331	15 004	271 956	216 566
Поступления		-	8 941	2 830	813	12 584	33 157
Перемещение стоимости		(41 344)	35 966	-	5 378	-	-
Выбытия		(53 994)	(160 876)	(11 142)	(8 409)	(234 421)	(156 612)
Перемещение амортизации		3 107	(2 569)	-	(538)	-	-
Амортизация выбытий		40 197	73 960	9 634	20 113	143 904	81 272
Амортизационные отчисления	22	(4 956)	(35 895)	(5 743)	(8 872)	(55 466)	(67 695)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		37 848	71 310	5 910	23 489	138 557	106 788
Стоимость на 31 декабря 2012 года		44 703	148 316	12 576	49 939	255 534	278 280
Накопленная амортизация		(6 855)	(77 006)	(6 666)	(26 450)	(116 977)	(171 492)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		37 848	71 310	5 910	23 489	138 557	106 788

В состав транспортных средств входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 5 847 тысяч рублей (2011 г.: 7 501 тысяча рублей). Эти активы используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованные активы возвращаются к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств. Информация об обязательствах по финансовой аренде представлена в Примечании 16.

«БНП ПАРИБА» ЗАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Комиссия к получению от Материнского банка	264 545	178 937
Дебиторская задолженность по выпущенным аккредитивам	112 325	174 529
Дебиторская задолженность по аккредитивам	-	220 226
Итого прочих финансовых активов	376 870	573 692
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по аренде	120 540	108 201
Предоплата за услуги	22 443	31 734
Расчеты по комиссиям	9 903	8 110
Прочие активы	10 413	11 527
Итого прочих нефинансовых активов	163 299	159 572

Дебиторская задолженность по аккредитивам представляет собой требования к клиентам, отраженные, когда банк поставщика оплатил доставку и подтверждающие документы были переданы «БНП Париба» ЗАО. В то же время кредиторская задолженность отражается в составе «средств других банков».

Комиссия к получению от Материнского банка представляет собой вознаграждение Банка за оказание консультационных услуг.

Дебиторская задолженность по агентским комиссиям представляет собой начисления по дебиторской задолженности связанной стороны (страховой компании). См. Примечание 32.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Комиссия к получению от Материнского банка	Дебиторская задолжен- ность по аккредитивам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом A+	264 545	-	264 545
- с рейтингом B+	-	112 325	112 324
Итого непросроченных и необесцененных	264 545	112 325	376 870
Итого прочих финансовых активов	264 545	112 325	376 870

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолжен- ность по агентским комиссиям	Комиссия к получению от Материнского банка	Дебиторская задолжен- ность по аккредитивам	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от AA- до AA+	-	178 937	-	178 937
- с рейтингом B+	-	-	174 529	174 529
- Дочерняя компания Материнского банка, не имеющая рейтинга	220 226	-	-	220 226
Итого непросроченных и необесцененных	220 226	178 937	174 529	573 692
Итого прочих финансовых активов	220 226	178 937	174 529	573 692

12 Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие финансовые активы не имеют обеспечения (2011 г.: не имели обеспечения).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 376 870 тысяч рублей (2011 г.: 573 692 тысячи рублей). См. Примечание 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлен в Примечании 26.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные депозиты других банков	55 707 385	73 924 526
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 893 279	1 167 900
Итого средств других банков	57 600 664	75 092 426

Срочные депозиты других банков в основном предоставлены Материнским банком. Подробная информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

На 31 декабря 2012 года у Банка были остатки в одном банке-контрагенте (2011 г.: в одном банке) на совокупную сумму 47 856 653 тысячи рублей (2011 г.: 58 029 302 тысячи рублей) или 83% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 77%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 57 600 664 тысячи рублей (2011 г.: 75 092 426 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 717 428	7 755 002
- Срочные вклады	3 590 154	4 024 464
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	980 934	1 845 716
Итого средств клиентов	13 268 516	13 625 181

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	3 286 214	25%	3 625 783	27%
Торговля	2 188 730	16%	3 442 510	25%
Пищевая промышленность	1 975 767	15%	707 714	5%
Телекоммуникации	1 443 821	11%	112 670	1%
Транспорт	1 127 958	9%	353 070	3%
Физические лица	980 934	7%	1 845 716	14%
Производство	725 229	5%	1 612 707	11%
Финансовый сектор	586 229	4%	1 040 982	8%
Услуги	273 729	2%	493 982	4%
Химическая промышленность	179 468	1%	12 721	0%
Сельское хозяйство	94 049	1%	164 365	1%
Энергетическая промышленность	88 680	1%	2 067	0%
Строительство	81 547	1%	-	-
Горнодобывающая промышленность	17 313	0%	49 502	0%
Целлюлозная промышленность	-	-	381	0%
Прочее	240 848	2%	160 991	1%
Итого средств клиентов	13 268 516	100%	13 625 181	100%

На 31 декабря 2012 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены депозиты в сумме 9 688 тысяч рублей (2011 г.: 523 104 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечанию 28.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было два клиента (2011 г.: один клиент) с совокупным остатком средств свыше 3 870 886 тысяч рублей (2011 г.: 1 439 406 тысяч рублей), или 29% общей суммы средств клиентов (2011 г.: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 13 268 516 тысяч рублей (2011 г.: 13 625 181 тысяча рублей). См. Примечание 30.

Анализ средств клиентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

В конце марта 2011 года Банк разместил на российском финансовом рынке облигации, деноминированные в рублях, с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей и номинальной стоимостью выпуска 2 000 000 тысяч рублей.

Срок погашения данных облигаций наступает 29 марта 2014 г., купонный доход составляет 7,7%, а доходность к погашению, рассчитанная на основе рыночных котировок на отчетную дату – 7,39%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная на основе рыночной цены, составляла 1 990 000 тысяч рублей (2011 г.: 1 800 200 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные агентские комиссии	7 531	12 648
Обязательства по финансовой аренде	5 081	55 188
Итого прочих финансовых обязательств	12 612	67 836
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	227 858	308 088
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	115 850	173 182
Наращенные расходы по программному обеспечению	87 921	60 245
Комиссия к уплате Материнскому банку	55 949	-
Прочее	43 444	79 513
Итого прочих нефинансовых обязательств	530 822	618 986

Начисленные агентские комиссии представляют собой начисления по уплате комиссионных розничному агенту Cetelem.

Наращенные расходы по программному обеспечению представляют собой начисления за услуги, предоставленные специалистами ИТ Головного офиса Cetelem в части разработки систем фронт-и бэк-офиса. Оценочные суммы основаны на счетах, полученных за оказанные услуги.

Комиссии к уплате Материнскому банку представляют собой суммы, причитающиеся за консультационные услуги, оказанные Материнским банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 12 612 тысяч рублей (2011 г.: 67 836 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения и по видам валют представлен в Примечании 26.

17 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номи- нальная стоимость, в тысячах долларов США	Дата выдачи	Срок погаше- ния	Процентная ставка на 31 декабря 2012 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года
Субординирован- ный кредит № 2	10 000	12.07.2007	12.07.2017	1,0% + 3М ЛИБОР (долл. США)	303 739	321 985
Субординирован- ный кредит № 2	44 000	30.12.2011	30.12.2020	1,75% + 3М ЛИБОР (долл. США)	1 338 474	1 416 810
Субординирован- ный кредит № 3	34 500	04.08.2012	04.08.2021	2,85% + 3М ЛИБОР (долл. США)	1 053 019	1 116 580
Итого балансовой стоимости субординиро- ванного долга					2 693 232	2 855 365

17 Субординированный долг (продолжение)

Все субординированные кредиты получены от Материнского банка. В соответствии с условиями контрактов на предоставление субординированных кредитов в случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированные кредиты отвечают критериям «субординированных кредитов», установленным ЦБ РФ, и включены в расчет капитала Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, в частности для целей соблюдения обязательных экономических нормативов. В бухгалтерской отчетности субординированные кредиты первоначально отражены на дату одобрения ЦБ РФ.

На 31 декабря 2012 года субординированный долг имеет процентную ставку от 1,3% до 3,2% годовых (2011 г.: от 1,4% до 3,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 2 693 232 тысячи рублей (2011 г.: 2 855 355 тысяч рублей).

Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	3 500	4 161 990	-	4 161 990
Выпущенные новые акции	1 376	1 636 203	392 546	2 028 749
На 31 декабря 2011 года	4 876	5 798 193	392 546	6 190 739
На 31 декабря 2012 года	4 876	5 798 193	392 546	6 190 739

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 876 тысяч акций (2011 г.: 4 876 тысяч акций). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все акции предоставляют право одного голоса на каждой акции. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 193 221	4 706 015
- Корпоративные кредиты	1 610 333	1 650 078
- Потребительские кредиты	3 582 888	3 055 939
Средства в других банках	1 304 395	805 431
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	423 558	430 867
Итого процентных доходов	5 921 174	5 942 313
Процентные расходы		
Средства других банков	1 796 295	1 354 054
Средства клиентов	514 543	306 338
Выпущенные облигации	156 764	119 069
Субординированный заем	70 130	61 589
Сделки по договорам репо	31 587	-
Итого процентных расходов	2 568 319	1 841 030
Чистые процентные доходы	4 352 855	4 101 283

Процентный доход включает в себя 2 223 тысячи рублей (2011: 4 214 тысяч рублей) дохода, признанного в отношении обесцененных кредитов.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Агентское вознаграждение	431 865	1 015 374
Комиссия за операции с Материнским банком	319 676	178 937
Гарантии и аккредитивы выпущенные	128 026	55 498
Расчетные операции	55 964	68 608
Валютный контроль	55 323	69 132
Вознаграждение за консультационные услуги	40 623	10 193
Комиссия за досрочное погашение кредитов	-	6 541
Прочее	5 896	2 025
Итого комиссионных доходов	1 037 173	1 406 308
Комиссионные расходы		
Гарантии и аккредитивы полученные	301 458	361 068
Расчетные операции	16 067	21 446
Операции с иностранной валютой	15 348	12 828
Комиссия за досрочное погашение	14 505	-
Прочее	11 227	4 446
Итого комиссионных расходов	358 605	399 808

21 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает все статьи прибыли и убытка, относящиеся к финансовым инструментам, управление которыми осуществляется через торговую книгу, и финансовые инструменты, которые Банк отразил по справедливой стоимости через прибыль или убыток по опциону справедливой стоимости, отличные от процентных доходов и расходов, которые признаются в составе чистых процентных доходов (Примечание 19).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 711 596)	348 030
Воздействие учета хеджирования	4 323	(8 906)
Хеджирование справедливой стоимости	(33 327)	137 856
Хеджируемые статьи в хеджировании справедливой стоимости	37 650	(146 561)
Переоценка валютных позиций	1 374 121	(566 052)
Итого чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(333 152)	(226 927)

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		1 638 458	2 391 286
Расходы на аренду		216 631	243 423
Связь и транспорт		143 547	181 564
Прочие расходы, относящиеся к оборудованию		140 986	116 957
Сопровождение информационных систем и обработка данных		131 694	177 688
Операционные налоги		114 654	95 447
Профессиональные услуги		100 872	60 895
Амортизация нематериальных активов	11	67 695	76 743
Амортизация оборудования	11	55 466	62 962
Командировочные и сопутствующие расходы		38 290	79 549
Набор персонала		5 050	4 809
Прочее		49 174	71 698
Итого административных и прочих операционных расходов		2 702 526	3 563 021

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 214 171 тысяча рублей (2011 г.: 285 895 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала за 2012 год включают сумму 25 310 тысяч рублей (2011 г.: 29 930 тысяч рублей), которая представляет собой сторнирование отложенных выплат сотрудникам, основанных на акциях.

23 Выплаты сотрудникам, основанные на акциях

В рамках политики Группы BNP Paribas в отношении переменной части вознаграждения, программы отложенного ежегодного вознаграждения предоставляются определенным выдающимся сотрудникам и дают право бенефициарам этих программ на переменную часть вознаграждения, выплачиваемую в денежных средствах, но привязанную к цене акций BNP Paribas S.A., с осуществлением этой выплаты в течение нескольких лет. Период вступления в права на получение платежей по программе выплат, основанных на акциях, за достижение определенных результатов, приходится на 2013-2015 гг. Эти программы преимущественно предназначены для сотрудников, деятельность которых может оказать воздействие на подверженность Группы риску.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Отложенные премии, основанные на акциях, на 1 января	51 807	93 227
Платежи по предыдущим программам выплат	(36 494)	(76 825)
Начисления по новым программам выплат	25 310	35 205
Отложенные премии, основанные на акциях, на 31 декабря	40 623	51 807

Начисления выплат, основанных на акциях, отражаются в составе прочих нефинансовых обязательств (Примечание 16).

24 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Налог на прибыль	(280 779)	(132 117)
Отложенное налогообложение	25 174	12 250
Расходы по налогу на прибыль за год	(255 605)	(119 867)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2012 год, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	1 129 738	614 023
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	225 948	122 805
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	51 401	16 569
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(21 744)	(21 507)
Расходы по налогу на прибыль за год	255 605	119 867

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

	1 января 2012 года	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей и убытков	Отнесено/ (восста- новлено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Оборудование и улучшение арендованного имущества:	(36 435)	(3 569)	-	(40 004)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9 893	(31 949)	-	(22 056)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	32 181	23 564	-	55 745
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5 383	(15 800)	(11 759)	(22 176)
Отложенная комиссия	44 169	(3 099)	-	41 070
Наращенные доходы/(расходы)	20 117	56 026	-	76 143
Чистый отложенный налоговый актив	75 308	25 173	(11 759)	88 722

	1 января 2011 года	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей и убытков	Отнесено/ (восста- новлено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Оборудование и улучшение арендованного имущества:	(2 508)	(33 927)	-	(36 435)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(19 259)	29 152	-	9 893
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	12 008	20 173	-	32 181
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(10 106)	14 675	814	5 383
Отложенная комиссия	32 303	11 666	-	44 169
Наращенные доходы/(расходы)	49 806	(29 669)	-	20 117
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	62 244	12 250	814	75 308

25 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, осуществляющая распределение ресурсов и оценку результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Наблюдательным советом Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции – данный сегмент включает консультационные услуги, деятельность на рынках капитала (фиксированный доход и валютные позиции, корпоративные финансы, управление денежными потоками) и финансирование (специализированное и структурированное финансирование).
- Розничные банковские операции (Cetelem) – данный сегмент включает потребительские кредиты, выданные в пунктах продаж, автокредитование и возобновляемые кредитные линии.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет лицо или орган, ответственный за принятие операционных решений, включает операционные результаты сегментов. Информация о балансовой стоимости активов по бизнес-сегментам предоставляется только в отношении кредитного портфеля: по корпоративным кредитам и потребительским кредитам.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании показателей прибыльности сегментов (доход, стоимость риска, расходы, чистый доход до налогов). Для сегментного анализа используются данные управленческой отчетности.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

25 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Чистые процентные доходы	801 739	3 551 115	4 352 855
Внутренние доходы/(расходы) по финансированию	2 076 578	(2 076 578)	-
Чистый комиссионный доход	243 763	434 805	678 568
Чистая прибыль/убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(333 152)	-	(333 152)
Итого доходов	2 788 929	1 909 342	4 698 271
Резерв под обесценение кредитного портфеля	106 318	(1 000 632)	(894 314)
Доходы за вычетом расходов от реализации кредитного портфеля и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(34 686)	62 993	28 307
Прочие резервы	(28 160)	-	(28 160)
Расходы на содержание персонала	(670 530)	(967 928)	(1 638 458)
Расходы на аренду	(103 766)	(112 865)	(216 631)
Административные и прочие операционные расходы	(411 830)	(435 606)	(847 437)
Доходы сегментов до уплаты налогов	1 674 434	(544 696)	1 129 738

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Чистые процентные доходы	1 076 214	3 025 069	4 101 283
Внутренние доходы/(расходы) по финансированию	1 266 710	(1 266 710)	-
Чистый комиссионный доход	(30 455)	1 036 955	1 006 500
Чистая прибыль/убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(226 927)	-	(226 927)
Расходы за вычетом доходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11 168	-	11 168
Итого доходов	2 096 710	2 795 314	4 892 024
Резерв под обесценение кредитного портфеля	40 678	(814 572)	(773 894)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля	(5 287)	64 201	58 914
Расходы на содержание персонала	(672 476)	(1 718 810)	(2 391 286)
Расходы на аренду	(124 878)	(118 545)	(243 423)
Административные и прочие операционные расходы	(407 288)	(521 024)	(928 312)
Доходы сегментов до уплаты налогов	927 459	(313 436)	614 023

25 Сегментный анализ (продолжения)

Прочие доходы включают «комиссионные доходы и расходы», «доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами», «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты», «расходы за вычетом доходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», «прочие операционные доходы», «доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля».

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Кредитный портфель	30 999 651	13 599 024	44 598 675
Прочие активы сегментов	-	-	44 881 846
Итого активов отчетных сегментов	30 999 651	13 599 024	89 480 521
Итого обязательств отчетных сегментов	-	-	81 398 882
Капитальные затраты за 2012 год	15 955	29 786	45 741

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Кредитный портфель	39 435 639	25 379 850	64 815 488
Прочие активы сегментов	-	-	42 324 361
Итого активов отчетных сегментов	39 435 639	25 379 850	107 139 859
Итого обязательств отчетных сегментов	-	-	99 824 582
Капитальные затраты за 2011 год	157 700	220 201	377 901

Анализ доходов по продуктам и услугам

Доходы Банка проанализированы по продуктам и услугам в Примечаниях 19 и 20.

Географическая информация

Все доходы и расходы, представленные в составе результатов операционных сегментов, получены/понесены на территории Российской Федерации.

25 Сегментный анализ (продолжение)

Крупные клиенты

У Банка есть один клиент, доходы которого составляют свыше 10% общей суммы доходов сегмента розничных банковских операций (2011 г.: один клиент).

Этот клиент представляет собой страховую компанию, входящую в состав Группы BNP Paribas.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков:

Кредитный риск возникает в результате неисполнения, ненадлежащего или неполного исполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком по договору.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения убытков, связанных с непокрытыми позициями Банка вследствие неблагоприятного изменения обменных курсов, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски. Валютный риск возникает в результате неблагоприятного изменения обменных курсов в отношении непокрытых позиций Банка в иностранной валюте. Процентный риск – это риск возникновения финансовых убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и забалансовым инструментам Банка. Ценовой риск связан с неблагоприятным изменением котировок долевых и товарно-сырьевых инструментов и соответствующих производных инструментов.

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения убытков в связи с неспособностью Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме.

Страновой риск (включая риск перечисления средств) – риск возникновения убытков в связи с неисполнением обязательств иностранными контрагентами вследствие экономических, политических и социальных изменений или в связи с тем, что валюта финансового обязательства недоступна для контрагента из-за специфики национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процедур, действий (решений или упущений) персонала, сбоя или ошибок в автоматизированных системах или внешних факторов.

Юридический риск – риск возникновения убытков в результате следующего:

- несоблюдение Банком условий и положений заключенных соглашений;
- юридические ошибки при осуществлении деятельности (ошибочные рекомендации юристов или ненадлежащее оформление документов, включая ошибки, совершенные при рассмотрении разногласий органами юстиции); несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм в отношении конкретных вопросов, связанных с операциями Банка);
- нарушение требований законодательства и условий заключенных соглашений со стороны контрагентов.

Риск потери гудвила (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения количества клиентов (контрагентов) вследствие негативного представления о финансовом положении, качестве предоставляемых услуг и деятельности Банка в целом.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стратегический риск – риск возникновения убытков, связанных с ошибочными (неэффективными) решениями, определяющими бизнес-стратегию и стратегию развития Банка, непониманием или недооценкой вероятных рисков, которые могут угрожать Банку, а также принятием неграмотных или недостаточно обоснованных решений в отношении перспективных направлений деятельности, в которых Банк мог бы получить конкурентные преимущества, отсутствием или нехваткой ресурсов (включая финансовые, кадровые, материальные ресурсы и оборудование) и организационных мер, направленных на достижение стратегических целей Банка.

Банк вырабатывает стратегию на каждый год. Стратегия Банка утверждается Наблюдательным советом. Основные принципы управления стратегическими рисками заключаются в следующем:

- управление стратегическими рисками осуществляется на регулярной основе в рамках подготовки и анализа стратегии Банка и ее реализации;
- на этапе стратегического планирования осуществляется подробный анализ аспектов, связанных с внешними факторами (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкурентной средой, потребностями клиентов и внутренними возможностями и доступными ресурсами Банка.

В процессе стратегического планирования банк применяет SWOT-анализ для определения и структурирования сильных и слабых сторон Банка, потенциальных возможностей и рисков, связанных с развитием деятельности Банка.

В Банке за управление рисками отвечают следующие структуры:

- Наблюдательный комитет Банка;
- Президент Банка;
- Совет директоров Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Комитет по управлению активами и обязательствами Банка;
- Комитет по внутреннему контролю;
- Комитет по новым продуктам, Комитет по операциям и Комитет по новым видам деятельности;
- должностные лица Банка.

За принятию решений в области управления рисками отвечают следующие органы:

Наблюдательный комитет Банка

- утверждает политику Банка в области управления рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка в области управления банковскими рисками;
- осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками;
- утверждает планы действий на случай кризисной ситуации;
- осуществляет оценку текущего и потенциального уровня риска.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Президент Банка

- Информировывает сотрудников о внутренних документах, утвержденных Наблюдательным советом и Советом директоров и устанавливающих ключевые положения и процедуры в области управления банковскими рисками;
- Распределяет полномочия и обязанности в области управления банковскими рисками;
- Утверждает лимиты полномочий для должностных лиц Банка.

Совет директоров Банка

- определяет ключевые области управления банковскими рисками;
- принимает решения по внедрению, использованию и улучшению системы управления банковскими рисками;
- разрабатывает планы действий на случай кризисной ситуации;
- участвует в утверждении внутренних документов, устанавливающих методы управления банковскими рисками.

Кредитный комитет Банка

Рассматривает и утверждает кредитные заявки в рамках своих полномочий. Уровень полномочий, необходимый для принятия кредитных решений (например, Кредитный комитет Банка и/или кредитный комитет более высокого уровня Группы BNP Paribas), определяется на основе характеристик кредитной заявки, кредитных полномочий членов кредитного комитета, установленных полномочными органами Группы BNP Paribas, и политики и операционных решений уполномоченных органов Группы BNP Paribas.

Комитет по управлению активами и обязательствами Банка

- Решает текущие вопросы, связанные с управлением активами и обязательствами;
- Принимает решения в области управления активами и обязательствами.

Комитет по внутреннему контролю (КБК)

- Осуществляет анализ процессов и связанных с ними процедур управления и мониторинга рисков, присущих деятельности Банка;
- Принимает решения в отношении корректировки действий Банка;

Комитет по новым продуктам (КНП)

Принимает решения в отношении новых продуктов (Комитет по новым видам деятельности) и операций (Комитет по операциям) на основе оценки сопутствующих банковских рисков.

Должностные лица Банка

Принимают решения в отношении стандартных операций в пределах полномочий, установленных полномочными органами Банка и/или Группы BNP Paribas.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску и риску контрагента.

Кредитный риск – это риск возникновения финансового убытка по кредитам и дебиторской задолженности (существующим или потенциально подлежащим погашению в соответствии с принятыми обязательствами) в результате изменения кредитного качества дебиторов Банка, что может привести к невыполнению последними своих обязательств (дефолту). Кредитное качество в первую очередь оценивается с учетом вероятности дефолта в сочетании с ожидаемым погашением кредита или дебиторской задолженности в случае дефолта. Кредитный риск на уровне портфеля оценивается на основе групп кредитов и/или дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска с учетом корреляции между стоимостью кредитов и дебиторской задолженности, составляющих портфель. Кредитный риск возникает в отношении кредитных операций, а также в отношении рыночных, инвестиционных и/или платежных операций, которые потенциально подвержены риску дефолта контрагента.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Риск контрагента – кредитный риск стороны, с которой осуществляется сделка. Величина такого риска варьируется в зависимости от рыночных параметров, которые оказывают воздействие на сумму сделки.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28. Снижение кредитного риска осуществляется за счет гарантий, полученных от компаний Банка, и прочего залогового обеспечения, описанного в Примечании 9.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска Департамент управления кредитными рисками составляет регулярно отчеты. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и Группы управления рисками. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Департамент по управлению рисками Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Управление кредитным риском

Общая кредитная политика и процедуры кредитного контроля и резервирования

Банк осуществляет операции кредитования в соответствии с Общей кредитной политикой, утвержденной Комитетом Группы по управлению рисками под председательством президента Группы. Задача Комитета – определить стратегию Группы в области управления рисками. Общая кредитная политика включает ряд специально разработанных принципов и процедур в области кредитования с учетом каждого вида бизнеса или контрагента.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На уровне Банка Общая кредитная политика вырабатывается на основе Общей кредитной политики Группы и требований местного законодательства. Политика утверждается Советом директоров Банка. Основные принципы, регулирующие кредитную политику, включают соблюдение этических норм Группы, четкое определение обязанностей, наличие и соблюдение процедур, а также тщательный анализ рисков и процедур создания резервов на убытки по кредитам.

Процедуры принятия решений

В Банке создана система кредитования в пределах выделенных лимитов, и все кредитные решения должны передаваться для утверждения официально уполномоченному сотруднику Департамента по управлению рисками. Решения о выдаче кредита систематически подтверждаются письменно с помощью подписанной формы с решением о выдаче кредита или протокола официальных заседаний Кредитного комитета. Лимиты кредитования соответствуют совокупным обязательствам и варьируются в зависимости от внутренних кредитных рейтингов и специфического характера деятельности бизнес-подразделения. Определенные виды кредитов, в зависимости от видов обязательств и суммы (например, кредиты, по суммам превышающие локальный уровень кредитных полномочий, кредиты банкам, кредиты суверенным организациям, кредиты клиентам определенных отраслей, должны передаваться на одобрение в Кредитный комитет более высокого уровня. Кроме того, при рассмотрении кредитных заявок могут потребоваться консультации отраслевых экспертов или специально назначенных экспертов. При проведении операций розничного кредитования совершаются действия и проводятся проверки с целью оценки заявителя и принятия кредитного решения. Одним из наиболее важных действий при принятии решения является применение модели скоринга, с помощью которой заявители оцениваются на предмет вероятности просрочки платежа.

Кредитные заявки должны соответствовать Общей кредитной политике Группы и другим процедурам кредитования и во всех случаях соответствовать действующим законам и правилам. В частности, до принятия каких-либо обязательств Банк тщательно анализирует любые известные планы развития заемщика, досконально изучает все аспекты операций заемщика и проверяет возможность надлежащего контроля за погашением долга.

Кредитный комитет Банка, представленный Президентом Банка и представителем Департамента по управлению кредитным риском (Старший кредитный специалист), уполномочен принимать решения по кредитному риску со стороны Банка.

Процедура принятия кредитных решений осуществляется с помощью системы кредитных полномочий. Уровень кредитного решения зависит от персональных кредитных полномочий, предоставленных членам Кредитного комитета на уровне Группы соответствующей бизнес-функцией и Группой управления рисками.

Процедуры контроля

В Банке создана всеобъемлющая система контроля рисков и отчетности, которая соответствует стандартам Группы. Система используется подразделением контроля за кредитным риском и отчетности в составе Отдела по управлению кредитным риском, отвечающим за соответствие кредитных обязательств решениям, утвержденным после рассмотрения заявок о выдаче кредитов, за надежность информации о кредитных рисках и эффективный контроль рисков, принимаемых Банком. Подразделение подготавливает ежедневные отчеты о нестандартных позициях и использует различные средства мониторинга для обеспечения раннего выявления потенциального увеличения кредитных рисков. Контроль в целом осуществляется в соответствии с определенными лимитами кредитования. Подразделение контроля кредитных рисков представляет отчеты Старшему кредитному специалисту и соответствующему подразделению Департамента по управлению рисками на уровне Группы и в Комитет по работе с проблемной задолженностью. Указанный комитет собирается на ежемесячной основе для изучения всех потенциально проблемных кредитов или проблемных кредитов, превышающих определенную сумму. В обязанности Комитета по работе с проблемной задолженностью входит принятие решений о необходимом доначислении суммы резерва под обесценение кредитов, которые основаны на рекомендациях бизнес-подразделений и Департамента по управлению рисками. При работе с розничными заемщиками используется специально разработанная система контроля за кредитными рисками.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процедуры оценки обесценения кредитного портфеля

Департамент по управлению кредитными рисками анализирует все неплатежи по корпоративным кредитам и кредитам, выданным под государственную гарантию, на ежемесячной основе, чтобы определить сумму убытка от обесценения, которая должна быть отражена в отчетности, либо за счет снижения балансовой стоимости кредита, либо путем формирования резерва под обесценение. Сумма убытка учитывает дисконтированную стоимость вероятного возмещения задолженности, включающего все вычеты, в том числе реализацию залогового имущества.

В целях принятия решений об обесценении, анализа изменений и подготовки соответствующих отчетов в Банке установлена передовая автоматическая система, которая используется уполномоченными представителями бизнес-подразделений, финансовым департаментом и Департаментом по управлению кредитными рисками.

Кроме этого, Банк определяет коллективное обесценение по каждому ключевому направлению деятельности на статистической основе. Для определения суммы обесценения проводятся квартальные заседания комитета, состоящего из директора профильного бизнес-подразделения, финансового директора Банка и руководителя Департамента по управлению рисками на уровне Группы. Такой анализ основан на моделировании убытков до срока погашения по портфелям кредитов, кредитное качество которых считается обесцененным, но при этом клиент не идентифицирован как клиент в ситуации дефолта (т.е. кредиты не покрыты конкретным обесценением). В ходе моделирования Департамент по управлению рисками использует параметры внутренней системы классификации, которая представлена ниже.

Внутренняя система классификации

Банк имеет всеобъемлющую систему классификации кредитов по степени риска. Группа периодически оценивает и проверяет адекватность этой системы и ее правильное применение.

В отношении корпоративных заемщиков система основана на трех параметрах: вероятность дефолта контрагента, выраженная через категорию оценки кредитного риска, общий объем возмещения задолженности (или убыток при дефолте), который зависит от структуры сделки и обеспечения, и фактор, влияющий на изменение качества кредитов, который определяет размер внебалансового риска.

Классификация клиентов Банка производится по двенадцати категориям оценки кредитного риска. Платежеспособные клиенты оцениваются по первым десяти категориям качества кредитов от «отличное качество» до «наиболее проблемные», и по двум другим категориям, свидетельствующим о неплатежеспособности заемщиков согласно определению кредитной политики Группы.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица представлена исключительно в целях приблизительного представления классификации. В ней шкала рейтинга «БНП Париба» ЗАО сопоставляется с «Кредитным рейтингом долгосрочных обязательств эмитента в местной валюте» и «Рейтингами долгосрочных необеспеченных обязательств с правом приоритетного погашения в местной валюте» рейтинговых агентств.

	БНП ПАРИБА	Рейтинги долгосрочных обязательств эмитента / необеспеченных обязательств		
		Moody's	S&P	Fitch IBCA
Инвестиционный рейтинг	1+	Aaa	AAA	AAA
	1	Aa1	AA+	AA+
	1-	Aa2	AA	AA
	2+	Aa3	AA-	AA-
	2	A1, A2	A+, A	A+, A
	2-	A3	A-	A-
	3+/3/3-	Baa1	BBB+	BBB+
	4+/4/4-	Baa2	BBB	BBB
	5+/5/5-	Baa3	BBB-	BBB-
	6+	Ba1	BB+	BB+
Неинвестиционный рейтинг	6/6-	Ba2	BB	BB
	7+/7	Ba3	BB-	BB-
	7-	B1	B+	B+
	8+/8/8-	B2	B	B
	9+/9/9-	B3	B-	B-
	10+	Caa1, Caa2, Caa3	CCC+, CCC, CCC-	CCC+, CCC, CCC-
	10	Ca	CC	CC
	10-	C	C	C
Дефолт	11	D	SD/D	DDD/DD/D
	12	-	-	-

Классификация кредитов производится не реже одного раза в год в рамках процесса утверждения выдачи кредитов и ежегодной проверки при совместном участии специалистов бизнес-подразделений и менеджеров по кредитному риску, которые принимают окончательное решение относительно выдачи кредита заемщику. В Банке разработаны высококачественные процедуры оценки качества кредитов для поддержки процесса классификации кредитов по степени риска, в том числе методология по анализу и система кредитного скоринга. Решение относительно использования этих процедур и выбор метода оценки зависит от характера риска и типа кредита.

Банк учитывает внешние рейтинги, при их наличии, сравнивая их со своей внутренней шкалой на основе годовой вероятности дефолта для каждой категории. Внутренняя классификация Банка не всегда совпадает с внешними рейтингами; строгого соответствия между внешним инвестиционным рейтингом 4 и внутренним рейтингом, равным 5 или выше, не существует. Контрагенты с внешним рейтингом BBB- могут иметь внутренний рейтинг 6, даже если внешний рейтинг BBB теоретически равен внутреннему рейтингу 5. Группа проводит ежегодный сравнительный анализ внутренних и внешних рейтингов.

Последовательность классификации кредитов по уровню риска и надежность рейтинговой системы проверяется с помощью различных количественных и прочих методов. Кредиты частным клиентам и малым компаниям классифицируются при помощи статистического анализа групп рисков с аналогичными характеристиками. За качество системы в целом отвечает Департамент управления рисками Группы. Эти функции осуществляются следующим образом: определение системы непосредственно Департаментом по управлению рисками, ее утверждение или проверка ее работы.

Убытки при дефолте определяются либо при помощи статистических моделей для портфелей с наивысшей степенью детализации, либо на основе профессионального суждения с использованием сравнительных данных по стоимости в соответствии с процессом, аналогичным процессу, который используется для определения рейтинга контрагентов по корпоративным портфелям. Убыток при дефолте – это убыток, который понесет Банк в случае дефолта контрагента в условиях экономического кризиса.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Такие убытки определяются по каждой операции, используя коэффициент возмещения по высокому необеспеченному риску в отношении соответствующего контрагента, скорректированный на какое-либо воздействие, связанное со структурой операции (например, субординация), а также на воздействие инструментов снижения риска (залог и прочее обеспечение).

Суммы, возмещаемые по залогом и прочему обеспечению, оцениваются на ежегодной основе с использованием консервативного подхода; при анализе реализуемости обеспечения в стрессовых условиях применяются дисконты.

Группа моделирует (при наличии возможности) различные факторы, влияющие на изменение качества кредита (т.е. исключает высокорисковые операции, если такой фактор равен 100%), используя при этом внутренние данные по дефолту за предыдущие периоды или другие методики, если таких данных недостаточно. Факторы, влияющие на изменение качества кредита, используются для оценки забалансового риска в случае дефолта заемщика. В отличие от рейтинга и степени возмещения этот параметр придается автоматически в зависимости от типа операции и не определяется Кредитным комитетом.

В целях проверки работы системы для всех бизнес-сегментов Группы каждый из трех параметров кредитного риска ежегодно проходит бэк-тестирование и сравнительный анализ на уровне Банка. Бэк-тестирование включает сравнение оценочных и фактических результатов по каждому параметру. Сравнительный анализ представляет собой сравнение параметров, прошедших внутреннюю оценку, с параметрами, которые оценивались внешними организациями.

В отношении рейтингов, прошедших бэк-тестирование, уровень просрочки совокупности в каждой рейтинговой категории или каждой группе рисков с аналогичными характеристиками для розничных банковских операций сравнивается с фактически наблюдаемым уровнем дефолта на ежегодной основе. Анализ по таким аспектам как рейтинговая политика, рейтинг, географический район и метод классификации осуществляется для определения областей, где модели, возможно, работают недостаточно эффективно. Подтверждается также стабильность рейтинга и его совокупности. Кроме этого, для оценки адекватности системы Группа разработала методику бэк-тестирования специально для портфелей с низким уровнем дефолта – для ситуаций с очень небольшим количеством фактических дефолтов, таких, как например, кредиты, выданные под государственную гарантию, и кредиты банкам. Банк также учитывает воздействие экономических циклов. Такое бэк-тестирование демонстрирует, что на данный момент рейтинги, присвоенные Банком, являются рейтингами «в течение цикла», и что, даже если факторы находятся в положительном экономическом цикле, прогнозируемый уровень дефолта является очень консервативным.

При сравнительном анализе нерозничных рисков Банк сравнивает внутренние рейтинги с внешними рейтингами нескольких рейтинговых агентств на основе корреляции шкал внутренних и внешних рейтингов.

Бэк-тестирование общего уровня возмещения в первую очередь основано на анализе потоков возмещения по рискам дефолта. Если Банк списывает рисковую позицию, каждая возмещенная сумма дисконтируется на дату дефолта и рассчитывается как процентная доля риска. Если рисковая позиция еще не списана, сумма принятого обеспечения используется как гарантия будущего возмещения. Определенная таким образом степень возмещения затем сравнивается с прогнозируемым показателем. Аналогично рейтинговому параметру степень возмещения анализируется в целом, а также по таким показателям как рейтинговая политика и географическая область. Расхождения на постатейном и среднем уровне анализируются с учетом бимодального распределения степени возмещения. Результаты этих тестов показывают, что оценки Банка соответствуют условиям экономического кризиса и являются консервативными на усредненном уровне. Сравнительный анализ степени возмещения основан на объединении (пуллинге) данных (инициатива, в которой участвует Банк). Факторы, влияющие на изменение качества кредита, также проходят ежегодное бэк-тестирование, хотя и в меньшей степени детализации, учитывая небольшие объемы имеющихся данных.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По результатам всех бэк-тестов и сравнительных анализов ежегодно составляются отчеты, которые направляются руководителю Департамента управления рисками, в отделы надзора за рейтинговой системой и практикующим специалистам по управлению рисками на уровне всей Группы. Эти результаты и последующие обсуждения помогают определить приоритеты в плане разработки методологии и инструментов ее применения.

Портфельная политика

В дополнение к тщательному отбору и оценке индивидуальных рисков Банк использует портфельную политику, направленную на диверсификацию риска по заемщикам, отраслям и странам. Результаты применения этой политики регулярно анализируются Комитетом по управлению рисками, который может изменить или детализировать политику с учетом результатов анализа и рекомендаций Департамента по управлению рисками.

Потребительские кредиты

Департамент по управлению рисками розничного кредитования осуществляет оценку, определение приоритетов и контроль кредитных рисков. Индивидуальным заемщикам присваиваются баллы в соответствии с правилами оценки кредитного риска.

Принцип в отношении кредитных моделей, в частности необходимость разрабатывать специфические и понятные модели, а также необходимость проводить наблюдения индикаторов риска по убыванию в целях определения уровня риска. Индикаторы риска должны быть определены количественно на основе данных за предыдущие периоды.

В отношении потребительских кредитов (т.е. кредитов, выданных физическим лицам, которые не зарегистрированы в качестве предпринимателей и которые используют кредиты для приобретения потребительских и связанных с ними товаров и услуг не в целях получения прибыли) формируются резервы; Банк применяет постоянные критерии к портфелю/субпортфелю кредитов и не определяет обесценение на индивидуальной основе. Кредит считается обесцененным, как только часть кредитной суммы становится просроченной.

Резервы создаются по всем обесцененным потребительским кредитам на основании миграционной модели. Специальные резервы формируются в соответствии с требованиями Департамента по управлению рисками потребительского кредитования Группы.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск

Рыночный риск, связанный с финансовыми инструментами

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

- Риск процентной ставки связан с риском потенциального изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента в связи с изменением рыночных процентных ставок и будущих потоков денежных средств, генерируемых по финансовым инструментам с плавающей ставкой.
- Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Рыночные риски возникают главным образом по торговым операциям Департамента по работе с инструментами, имеющими фиксированную доходность, в рамках корпоративной и инвестиционной банковской деятельности.

Оценка рыночного риска

Рыночный риск оценивается с помощью трех видов показателей (чувствительность, VaR и стресс-тестирование), которые направлены на охват всех рисков.

Анализ чувствительности к параметрам рынка

В первую очередь рыночный риск анализируется путем систематической оценки чувствительности портфеля к изменению различных параметров рынка. Информация, полученная таким образом, используется для установления диапазона толерантности для сроков погашения и цены исполнения опциона. Результаты анализа чувствительности рассчитываются на различных уровнях совокупных позиций и сравниваются с лимитами рынками.

Оценка рыночного риска при обычных рыночных условиях: VAR

VaR рассчитывается с помощью внутренней модели, разработанной Материнским банком. Эта модель является стандартной для всей сети Материнского банка. Этот показатель определяет потенциальный убыток по торговому портфелю в обычных рыночных условиях в течение одного дня торгов, на основании изменений на рынке в течение предыдущих 260 дней, в доверительном интервале 99%. Эта модель была одобрена банковским надзорным органом Материнского банка, и в ней учитываются все обычные факторы риска (процентные ставки, кредитные спреды, валютные курсы, цены акций, цены товаров и связанная с ними волатильность), а также корреляция между этими факторами, в целях учета эффекта диверсификации. В нем также учитывается специфический кредитный риск. Учитывая возрастающую сложность рынка и продуктов, алгоритмы, методики и показатели анализируются и совершенствуются на регулярной основе.

Значения VaR (1 день, 99%)

Значения стоимости, подверженной риску (VaR), указанные ниже, были рассчитаны на основании внутренней модели в евро и переведены в рубли с применением официального валютного курса, действовавшего на отчетную дату. Они основаны на однодневном временном горизонте и доверительном интервале 99%.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, общая средняя стоимость, подверженная риску, составила 35 761 тысячу рублей (при максимальной сумме 57 714 тысяч рублей) с учетом влияния взаимозачета различных видов риска (4 629 тысяч рублей). Ниже представлена разбивка этих сумм:

	Среднее значение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Максимальное значение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Риск процентной ставки	36 669	58 504	11 713
Валютный риск	3 721	14 265	2 333
Стоимость с учетом риска	35 761	57 714	11 083
Эффект взаимозачета позиций	(4 629)	(15 055)	(2 963)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, общая средняя стоимость, подверженная риску, составила 9 990 тысяч рублей (при максимальной сумме 45 372 тысячи рублей) с учетом влияния взаимозачета различных видов риска (1 897 тысяч рублей). Ниже представлена разбивка этих сумм:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Среднее значение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Максимальное значение за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года
Риск процентной ставки	9 090	41 733	42 700
Валютный риск	2 798	10 422	2 952
Стоимость с учетом риска	9 990	45 372	41 698
Эффект взаимозачета позиций	(1 898)	(9 783)	(3 954)

Определение рыночного риска в экстремальных рыночных условиях

Банк выполняет стресс-тестирование для моделирования воздействия экстремальных рыночных условий на стоимость торговых портфелей. Эти условия отражены в экстремальных стресс-сценариях и корректируются с целью отражения изменений в экономической среде. Отдел по управлению рисками определил 8 сценариев стресс-тестирования, отражающих действия на рынке, связанные со всеми возможными аспектами: фиксированный доход, валюта, долевые производные инструменты, товары и казначейство. Эти сценарии представляются Комитету по управлению рисками рынков капитала и анализируются им на ежемесячной основе.

Департамент по управлению рисками может также разработать специальные сценарии детального управления некоторыми видами рисков, особенно специфическими местными рисками, которые в недостаточной степени предусмотрены 8 официальными сценариями, а также более сложными рисками, требующими выполнения полной переоценки, а не использования оценок, основанных на показателях чувствительности. Результаты стресс-тестирования могут быть представлены на рассмотрение руководителям бизнес-подразделений, при этом могут быть установлены лимиты стресс-тестирования.

Департамент по управлению рисками Группы проводит постоянное тестирование точности данной модели, используя для этой цели различные методы, в том числе регулярное сравнение на долгосрочном временном промежутке фактических дневных убытков от операций на рынках капитала и однодневного VaR. Уровень достоверности 99% означает, что теоретически Банк не должен понести убытки, превышающие значение VaR, в течение более чем двух или трех дней в году.

Рыночный риск, связанный с банковской деятельностью

Рыночный риск по банковским операциям включает риск процентной ставки и валютный риск, связанные с посреднической банковской деятельностью.

Риск процентной ставки и валютный риск, возникающие в связи с посредническими операциями и инвестициями, связаны, в основном, с финансированием корпоративных и инвестиционных банковских операций и операций Cetelem. Управление этими рисками осуществляется Департаментом по управлению активами и обязательствами и Казначейством.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На уровне Группы Департамент по управлению активами и обязательствами и Казначейство подотчетны напрямую Операционным директорам. Департамент по управлению активами и обязательствами и Казначейство Группы имеют функциональные полномочия в отношении сотрудников Департамента по управлению активами и обязательствами и Казначейства каждого дочернего банка. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), осуществляющим надзор за деятельностью Департамента по управлению активами и обязательствами и Казначейства. Эти комитеты сформированы на уровне Группы, подразделения и операционной компании.

Валютный риск*Расчет величины активов, взвешенных с учетом риска*

Валютный риск относится ко всем операциям Банка, как являющимся, так и не являющимся частью торгового портфеля. Требования к этому виду риска в соответствии с требованиями «Базель I» и «Базель II» одинаковы. Валютный риск в настоящее время определяется с помощью стандартного подхода, при этом используется вариант, предложенный банковским органом надзора, по ограничению масштабов операционного валютного риска.

Банк рассчитывает чистую позицию в каждой валюте, включая евро. Чистая позиция равна сумме всех статей активов за вычетом статей обязательств плюс внебалансовые статьи (включая чистую форвардную валютную позицию и чистый дельта-эквивалент позиции по валютным опционам), за вычетом структурных, долгосрочных активов (долгосрочные доли участия, основные средства и нематериальные активы). Эти позиции пересчитываются в евро по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте. Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов. Чистая валютная позиция сбалансирована в соответствующей валюте (например, в валюте отчетности) так, чтобы сумма длинных позиций была равна сумме коротких позиций.

Кроме того, Банк должен соблюдать требования местного законодательства в области достаточности капитала в отношении валютного риска. Банк переводит валютный риск из банковского портфеля в торговый портфель с целью упрощения процедуры управления рисками.

Валютный риск и хеджирование выручки, полученной в иностранной валюте

Подверженность Банка операционному валютному риску связана с получением чистой выручки в валюте, отличной от евро. Политика Банка требует систематически хеджировать изменения выручки вследствие изменения курсов валют. Локальная выручка, полученная в валюте, отличной от функциональной валюты операции, хеджируется локально. Управление чистой выручкой, полученной иностранными дочерними компаниями и филиалами, и позициями, связанными с обесценением портфеля, осуществляется централизованно.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Россий- ские рубли	49 344 308	28 291 794	(13 064 108)	7 988 406	59 178 874	38 161 574	(11 726 599)	9 290 701
Доллары США	29 271 970	31 401 397	2 175 347	45 920	36 929 087	43 499 897	5 315 058	(1 255 752)
Евро	5 360 724	15 916 510	10 610 038	54 252	4 585 912	12 014 536	6 460 486	(968 138)
Прочее	31 005	3 737	-	27 267	27 207	-	-	27 207
Итого	84 008 006	75 613 438	(278 721)	8 115 845	100 721 080	93 676 007	48 945	7 094 018

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 29 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки*Принципы управления риском процентной ставки*

Управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Cetelem и подразделений Банка, занимающихся оказанием корпоративных и инвестиционных банковских услуг, осуществляется Департаментом по управлению активами и обязательствами и Казначейством с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Управление риском процентной ставки по капиталу и инвестициям Банка также осуществляется Департаментом по управлению активами и обязательствами и Казначейством с помощью портфеля инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, и инвестиций.

Операции, инициированные всеми направлениями деятельности «БНП Париба» ЗАО, передаются Департаменту по управлению активами и обязательствами и Казначейству через внутренние договоры, отраженные в управленческом учете или через кредиты и займы. Департамент по управлению активами и обязательствами и Казначейство отвечают за управление риском процентной ставки, связанным с этими операциями.

Основные решения относительно позиций, возникающих в результате посреднической банковской деятельности, рассматриваются на ежемесячных или ежеквартальных заседаниях комитетов Группы по каждому направлению деятельности. В этих заседаниях участвуют руководители соответствующих направлений деятельности, Департамента по управлению активами и обязательствами и Казначейства, Департамента развития и финансирования и Департамента управления рисками.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения активов определяются на основе договорных условий сделок и данных об обслуживании клиентом долга за предыдущие периоды. Для различных банковских продуктов используются модели оценки поведения, основанные на данных о предыдущих периодах и эконометрических исследований. Эти модели учитывают досрочное погашение, текущие счета (кредит и дебет) и сберегательные счета. Теоретические сроки погашения собственных средств определяются в соответствии с внутренними допущениями.

Выбор показателей и моделирование риска, а также расчет показателей контролируется независимыми подразделениями контроля продуктов и специализированными подразделениями управления рисками Группы. Результаты осуществляемого контроля регулярно представляются специализированным комитетам, а один раз в год – Совету директоров. Эти показатели систематически представляются комитетам по управлению активами и обязательствами, и служат основой принятия решений по хеджированию с учетом характера риска.

Лимиты рисков

В Банке управление риском процентной ставки передано Департаменту по управлению активами и обязательствами и Казначейству и осуществляется индивидуально по каждой сделке для подразделения Банка, занимающегося оказанием корпоративных банковских услуг, и на портфельной основе для Cetelem. Данный риск регулируется лимитами, которые устанавливаются Департаментом по управлению активами и обязательствами и Казначейством и контролируются Департаментом по управлению рисками. Контроль остаточного риска осуществляется с помощью лимитов разрыва по процентным ставкам, которые отслеживаются Комитетом по управлению активами и обязательствами соответствующих направлений бизнеса на уровне Группы.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
На 31 декабря 2012 года						
Финансовые активы	41 882 063	23 267 634	8 416 803	11 195 486	4 221 189	88 983 155
Финансовые обязательства	38 826 838	32 498 783	2 775 481	2 029 856	6 742 352	80 867 310
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	5 055 225	(9 231 149)	5 641 322	9 171 630	(2 521 183)	8 115 845
Кумулятивный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	5 055 225	(4 175 924)	1 465 398	10 637 028	8 115 845	-
На 31 декабря 2011 года						
Финансовые активы	40 824 258	23 554 192	12 423 173	21 775 346	7 722 645	106 299 614
Финансовые обязательства	44 795 880	33 179 469	7 541 811	6 125 628	7 562 808	99 205 596
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(3 971 622)	(9 625 277)	4 881 362	15 649 718	159 837	7 094 018
Кумулятивный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(3 971 622)	(13 596 899)	(8 715 537)	6 934 181	7 094 018	-

Чувствительность выручки к общему процентному риску

Чувствительность выручки к изменению процентных ставок является одним из основных показателей, используемых Банком для анализа общего процентного риска как на локальном уровне, так и на уровне Группы. Чувствительность выручки рассчитывается в отношении всего банковского портфеля, включая посреднические банковские операции с клиентами, собственный капитал, исключая операции на рынке капитала, и в отношении всех валют, в которых Банк осуществляет свои операции. Банк использует разумные допущения в отношении деятельности с годичным горизонтом.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках данного годичного горизонта уровень подверженности портфеля посреднических услуг процентному риску является ограниченным: увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов по прямой доходности привел бы к уменьшению выручки Банка примерно на 0,5% для всех валют.

Ниже представлен анализ чувствительности выручки к общему процентному риску при увеличении процентных ставок на 100 базисных пунктов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Прочие валюты	Итого
Чувствительность выручки за 2012 год	(8 495)	3 082	(5 413)
Чувствительность выручки за 2011 год	(13 622)	1 298	(12 324)

Поскольку портфели финансовых инструментов, связанные с посредническими операциями Банка, не предназначены для продажи, управление ими происходит не на основе их стоимости. Тем не менее, чувствительность стоимости этих портфелей рассчитывается с целью определения уровня общего процентного риска для всех временных горизонтов.

Хеджирование риска процентной ставки и валютного риска

Отношения хеджирования, инициированные Банком, в основном заключаются в хеджировании рисков изменения процентной ставки и валютного риска посредством свопов, опционов, форвардов или фьючерсов. Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования, квалифицируются как инструменты хеджирования справедливой стоимости, денежных потоков или чистых инвестиций в зарубежную компанию в зависимости от цели хеджирования. Все отношения хеджирования официально документируются в момент их возникновения. Документация содержит описание стратегии хеджирования, определение хеджируемой статьи и инструмента хеджирования, описание природы хеджируемого риска, а также методологию, используемую для тестирования ожидаемой (перспективной) и фактической (ретроспективной) эффективности хеджирования.

Учет хеджирования применялся без исключения ко всем отношениям хеджирования в 2012 и 2011 годах.

Риск ликвидности

Риск ликвидности и рефинансирования – это риск того, что Банк не сможет выполнить текущие или будущие предвиденные и непредвиденные денежные требования или требования в отношении залогового обеспечения, не оказав воздействия на обычные операции или финансовое положение. Банк управляет рисками в рамках глобальной политики по управлению рисками ликвидности и рефинансирования, утвержденной высшим руководством Банка. Данная политика основана на принципах управления рисками, которые применяются как в нормальных условиях, так и в условиях кризиса ликвидности. Ликвидность Банка оценивается на основе внутренних стандартов, критических показателей и нормативных требований.

*Политика управления риском ликвидности**Задачи политики*

Задачами политики Банка по управлению рисками ликвидности являются: (i) обеспечение сбалансированного финансирования для поддержания стратегии развития Банка; (ii) обеспечение выполнения Банком своих обязательств перед клиентами; (iii) обеспечение гарантированной защиты от системных кризисов; (iv) соответствие стандартам, установленным местными банковскими регулирующими органами; (v) поддержание стоимости рефинансирования на наиболее низком уровне; (vi) преодоление любых кризисов ликвидности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Роли и ответственность при управлении риском ликвидности

Правление Группы устанавливает общую политику управления риском ликвидности, включая принципы оценки риска, приемлемые уровни риска и внутреннюю систему выставления счетов. Обязанности по мониторингу и реализации политики были делегированы Комитету по управлению активами и обязательствами Банка. Комитет внутреннего контроля и управления рисками и соблюдению нормативных требований подотчетен непосредственно Совету директоров в отношении принципов политики управления ликвидностью и позиции Банка.

Комитет по управлению активами и обязательствами Банка предлагает процедуры реализации политики управления ликвидностью, установленной Исполнительным комитетом. Эти предложения затем анализируются Комитетом по управлению активами и обязательствами и Комитетом по корпоративным и инвестиционным банковским операциям. Исполнительный комитет регулярно информирует о показателях ликвидности и о ходе выполнения программ по финансированию. Комитет также информирует обо всех кризисных ситуациях. Комитет несет ответственность за принятие решений касательно распределения ролей по управлению кризисом и утверждению планов действий в чрезвычайных ситуациях.

После утверждения принципов Комитетом по управлению активами и обязательствами Департамент по управлению активами и обязательствами и Казначейство берут ответственность за внедрение данной политики как на уровне центральной организации, так и на уровне индивидуальных компаний. Они также являются собственником систем, используемых для управления рисками ликвидности. Комитеты по управлению активами и обязательствами каждого бизнес-подразделения и каждого юридического лица реализуют на локальном уровне стратегию, утвержденную Комитетом Банка по управлению активами и обязательствами.

Департамент по управлению рисками Группы участвует в формировании принципов политики управления ликвидностью. Он также обеспечивает вторую линию контроля, утверждая модели, показатели риска, лимиты и используемые рыночные параметры. Департамент по управлению рисками является членом Комитета по управлению активами и обязательствами и Комитетов по управлению активами и обязательствами бизнес-подразделений.

Централизованное управление риском ликвидности

Риск ликвидности централизованно управляется Департаментом по управлению активами и обязательствами и Казначейством для всех сроков погашения. Казначейство несет ответственность за рефинансирование и вопросы, требующие решения в краткосрочной перспективе (депозитные сертификаты, коммерческие бумаги и т.д.). Департамент по управлению активами и обязательствами решает вопросы, связанные с привлечением субординированного долга и займов, обладающим преимуществом в погашении (программы выпуска среднесрочных евроног (MTN), облигации, среднесрочные/долгосрочные депозиты, обеспеченные ценные бумаги, и т.д.), эмиссию привилегированных акций, программы секьюритизации кредитов для сферы розничного банковского бизнеса и для бизнес-подразделений финансирования в рамках корпоративных и инвестиционных банковских операций. Еще одной задачей Департамента по управлению активами и обязательствами и Казначейства является обеспечение финансирования основных бизнес-подразделений Банка, а также реинвестирование избытка денежных средств.

Управление риском ликвидности и контроль

Управление риском ликвидности и контроль основывается на следующих четырех факторах:

- внутренние стандарты и показатели для различных сроков погашения;
- нормативные требования;
- возможность рефинансирования;
- прочие дополнительные показатели.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью основано на целом ряде внутренних стандартов и показателей, установленных для различных сроков погашения. Для Казначейства установлена целевая задача в сфере депозитов «овернайт», ограничивающая сумму, полученную на межбанковских рынках «овернайт». Этот принцип применяется в отношении основных валют, в которых осуществляются операции Группы. Позиция ликвидности Группы по срокам до погашения (1 месяц, 3 месяца, 6 месяцев, далее ежегодно до 15 лет) рассчитывается на регулярной основе в разрезе направлений деятельности и валют. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью происходит на основе анализа несоответствия среднесрочных и долгосрочных обязательств. В рамках годичного горизонта соотношения обязательств и активов должно быть выше 85%. Контроль осуществляется также для сроков погашения от 2 до 5 лет. Это соотношение определяется на основе графиков ликвидности балансовых и внебалансовых статей для всех компаний Группы (договорных и традиционных) с использованием допущений о поведении клиентов (предполагаемая предплата кредитов, моделирование поведения клиентов для регулируемых сберегательных счетов) и ряда правил. Кроме того, в систему управления риском ликвидности входят нормативные требования.

Рефинансирование, необходимое для решения вопросов, связанных с внезапным спросом на поддержание ликвидности, регулярно оценивается на уровне Группы. Это, в основном касается, имеющихся в наличии ценных бумаг и кредитов, подпадающих под рефинансирование ЦБ РФ, имеющихся в наличии ценных бумаг, не подпадающих под рефинансирование ЦБ РФ, которые могут быть проданы по договорам продажи и обратного выкупа или незамедлительно реализованы на рынке, а также депозитов «овернайт», не подлежащих пролонгации.

В дополнение к этому осуществляется ряд дополнительных мер: диверсификацией источников краткосрочных средств Банка на международном уровне с целью обеспечения уверенности в том, что Банк не слишком зависит от ограниченного числа поставщиков капитала, мониторинг тенденций спредов ликвидности и возобновление рыночного финансирования.

Методы, используемые для снижения риска

В рамках ежедневного управления ликвидностью и в случае временного кризиса ликвидности, наиболее ликвидные активы Банка входят в финансовый резерв, позволяя Банку корректировать свою финансовую позицию посредством продажи этих активов на рынке договоров репо или путем их дисконтирования в ЦБ РФ. В случае продолжительного кризиса ликвидности Банк имеет право постепенно снизить свою общую балансовую позицию путем безотлагательной продажи активов.

В качестве обеспечения по некоторым ликвидным активам Банка (кредиты клиентам) могут быть использованы средства, полученные в рамках рефинансирования ЦБ РФ. Риск ликвидности также снижается путем диверсификации источников средств по структуре, инвесторам и обеспеченному/необеспеченному финансированию.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный показатель составил 188,3% (2011 г.: 138,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный показатель составил 118,5% (2011 г.: 100,0%).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный показатель составил 93,3% (2011 г.: 96,3%). Отдел по управлению рисками контролирует позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 604 949	-	-	-	-	22 604 949
Обязательные резервы	908 115	137 372	26 267	-	-	1 161 754
Производные финансовые активы	74 800	(19 229)	801 641	3 920 307	-	4 777 522
- приток денежных средств	13 728 566	2 483 664	15 308 812	27 931 763	-	59 452 805
- отток денежных средств	(13 653 766)	(2 502 893)	(14 507 168)	(24 011 456)	-	(54 675 283)
Средства в других банках	184 670	241 009	1 436 641	7 758 801	-	9 621 121
Кредиты и авансы клиентам	3 234 581	1 256 563	9 419 070	32 248 017	808 518	46 966 749
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 801 139	56 795	395 928	4 846 888	-	7 100 748
Прочие финансовые активы	-	18 722	320 707	37 441	-	376 870
Итого финансовых активов	28 898 254	1 691 232	12 400 255	48 811 454	808 518	92 609 713
Обязательства						
Средства других банков субординированный долг	15 847 857	3 559 109	9 556 076	29 157 841	821 096	58 941 778
Средства клиентов	10 736	10 446	48 687	560 513	2 585 869	3 216 251
Производные финансовые обязательства	11 416 225	1 578 688	302 704	-	-	13 297 617
- приток денежных средств	69 831	57 833	1 091 829	4 268 276	-	5 487 769
- отток денежных средств	(586 241)	(2 482 080)	(14 685 447)	(29 294 929)	-	(47 048 697)
Выпущенные долговые ценные бумаги	656 072	2 539 913	15 777 276	33 563 205	-	52 536 466
Прочие финансовые обязательства	-	77 000	77 000	2 077 422	-	2 231 422
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	5 615	1 573	4 422	3 534	-	15 144
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 709 913	9 427 955	7 240 522	1 192 478	149 882	19 720 550
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(161 923)	(13 021 372)	(5 920 985)	11 551 590	(2 748 128)	(10 300 818)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	До постре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 008 686	2 793 869	-	-	-	23 802 555
Обязательные резервы	1 270 499	25 649	7 656	-	-	1 303 803
Производные финансовые инструменты	17 743	132 273	590 139	123 206	3 325 830	4 189 191
- приток денежных средств	1 954 051	4 245 464	7 855 062	8 030 592	18 996 219	41 081 388
- отток денежных средств	(1 936 308)	(4 113 191)	(7 264 923)	(7 907 386)	(15 670 389)	(36 892 197)
Средства в других банках	27 579	187 384	1 801 539	895 605	2 091 756	5 003 843
Кредиты и авансы клиентам	5 825 787	4 187 489	17 021 557	44 425 697	1 095 818	72 556 348
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	371 123	50 669	1 415 400	4 524 379	-	6 361 631
Прочие финансовые активы	-	220 227	237 113	116 352	-	573 692
Итого финансовых активов	28 521 417	7 597 540	21 073 463	50 085 239	6 513 404	113 791 063
Обязательства						
Средства других банков	15 295 844	7 606 607	12 816 619	38 631 522	3 157 288	77 507 880
Производные финансовые обязательства	82 465	109 518	658 769	234 479	3 325 830	4 411 061
- приток денежных средств	(8 247 976)	(3 522 631)	(6 529 592)	(8 201 534)	(15 670 389)	(42 172 122)
- отток денежных средств	8 330 441	3 632 149	7 188 361	8 436 013	18 996 219	46 583 183
Средства клиентов	13 285 826	269 186	81 150	-	-	13 636 162
Субординированный долг	399	24 013	55 641	295 608	3 151 110	3 526 771
Прочие финансовые обязательства	315	55 850	4 068	7 597	-	67 836
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	77 000	77 000	2 231 422	-	2 385 422
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	1 940 141	806 690	6 668 161	2 474 176	152 827	12 041 995
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	30 604 990	8 948 870	20 361 408	43 874 804	9 787 055	113 677 127
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(2 083 573)	(1 351 330)	712 055	6 210 435	(3 273 651)	213 936

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
На 31 декабря 2012 года					
Финансовые активы	29 607 100	2 995 329	13 477 567	43 003 150	88 983 155
Финансовые обязательства	27 211 636	5 083 668	9 613 342	38 958 665	80 867 310
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2012 года	2 295 474	(2 088 339)	3 864 225	4 044 485	8 115 845
На 31 декабря 2011 года					
Финансовые активы	27 967 484	6 648 113	19 078 708	52 605 309	106 299 614
Финансовые обязательства	28 474 258	7 790 971	13 353 717	49 586 650	99 205 596
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2011 года	(506 774)	(1 142 858)	5 724 991	3 018 659	7 094 018

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышаются риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляют собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2012 году Банк продолжал реализацию политики диверсификации источников средств по структуре, инвесторам и обеспеченности финансирования. Руководством Банка были разработаны и утверждены следующие новые методы: договоры обратного репо с BNP Paribas London, залог кредитов клиентам в ЦБ РФ. Банком был получен рейтинг Standards and Poor's, что позволит в случае необходимости получить беззалоговое финансирование от ЦБ РФ. Получено предварительное разрешение на выпуск рублевых облигаций. В связи с этим руководство считает, что краткосрочный разрыв ликвидности не создает значительный риск ликвидности для Банка.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2012 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 10 595 356 тысяч рублей (2011 г.: 10 059 482 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	7 337 427	7 104 397
За вычетом нематериальных активов	(1 215)	(4 627)
За вычетом инвестиций в акции	(20)	(20)
Плюс субординированный долг	2 672 798	2 849 355
Плюс доход текущего года	590 366	110 377
Итого нормативного капитала	10 599 356	10 059 482

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

28 Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Банка входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Банка определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

28 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые разбирательства. По оценкам руководства, на 31 декабря 2012 года у Банка имеются возможные обязательства в связи с налоговыми рисками, отличными от маловероятных, на сумму 194 579 тысяч рублей (2011 г.: ноль). Эта сумма относится к налогу на прибыль в размере 162 678 тысяч рублей и соответствующим штрафам в размере 39 901 тысяча рублей, предъявленным Банку налоговыми органами в результате налоговой проверки предыдущих лет. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации примененного законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года обязательства капитального характера по разработке, обслуживанию или модернизации в области ИТ составили 5 179 тысяч рублей (2011 г.: 85 612 тысячи рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	191 328	194 518
От 1 до 5 лет	597 185	661 266
Итого обязательств по операционной аренде	788 513	875 804

Соблюдение особых условий. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел каких-либо особых условий, связанных с заемными средствами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

28 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Импортные аккредитивы	11 452 909	4 773 261
Гарантии выданные	7 256 218	4 693 046
Неиспользованные кредитные линии, не подлежащие отмене	1 012 423	2 575 688
Итого обязательств кредитного характера	19 720 550	12 041 995

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 9 668 тысяч рублей (2011 г.: 523 104 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 14.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	13 556 194	4 060 966
Доллары США	2 783 576	3 464 329
Евро	3 370 091	4 515 310
Прочее	10 689	1 390
Итого обязательств кредитного характера	19 720 550	12 041 995

На 31 декабря 2012 года расчетная справедливая стоимость обязательств кредитного характера была близка к нулю (2011 г.: близка к нулю).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 161 754 тысячи рублей (2011 г.: 1 303 803 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 8.

29 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	6 892 995	734 397	527 596	1 435 860
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 149 118)	-	(1 435 860)	(699 874)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	2 974 903	5 949 650	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(6 190 965)	(3 376 977)	-	(7 486)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	7 413 294	3 361 864	1 831 723	699 034
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(9 833 934)	(6 731 160)	(520 920)	(1 823 048)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	107 175	(62 226)	402 539	(395 514)
Валютные операции спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	231 743	257 569	8 975 950
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(254 827)	-	(253 705)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	255 399	-	253 857	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(232 305)	(257 400)	(6 977 347)
Чистая справедливая стоимость валютных операций спот	572	(562)	321	(1 397)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(6 021 593)	-	-	(6 519 642)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	6 034 0223	2 791 824	-	9 347 478
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(2 790 767)	-	(2 886 686)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 794 088	-	2 938 726	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(2 793 167)	-	(2 936 400)
Чистая справедливая стоимость валютных свопов	15 751	(1 343)	50 040	(108 566)

29 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Межвалютные процентные свопы:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 895 021	20 159 144	4 056 282	19 892 376
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(18 337 276)	(1 975 139)	(19 097 352)	(1 824 142)
- Дебиторская задолженность в швейцарских франках, погашаемая при расчете (+)	21 756 220	-	22 451 825	-
- Кредиторская задолженность в швейцарских франках, выплачиваемая при расчете (-)	-	(21 756 220)	-	(22 451 825)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	609 511	8 830 419	-	3 816 237
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(3 528 905)	(692 678)	(2 886 869)	(719 186)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 588 164	2 683 180	3 556 702	2 509 237
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 434 715)	(12 102 083)	(3 870 891)	(5 130 405)
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов	4 546 020	(4 853 357)	4 208 697	(4 108 708)
Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	239 513	(270 266)	241 473	(240 940)
Валютные опционы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	42 806	(42 806)	674 464	(674 464)
Товарные опционы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	23 312	(23 312)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 975 149	(5 253 872)	5 578 534	(5 529 589)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется Банком при помощи методов оценки, использующих данные наблюдаемых рынков. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31 декабря 2012 года процентные свопы и межвалютные процентные свопы используются для хеджирования кредитов и авансов клиентам и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Отрицательные изменения справедливой стоимости хеджируемых статей за 2012 год составляют 33 327 тысяч рублей (2011 г.: положительная справедливая стоимость 137 656 тысяч рублей). См. Примечания 9, 10 и 21.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен либо моделей оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости (Примечание 7). См. Примечания 8 и 9 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 13, 14 и 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и субординированного долга соответственно.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.(продолжение)**

Используемые при определении справедливой стоимости ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

% в год	2012				2011			
	Рубли	Долл. США	Евро	Прочее	Рубли	Долл. США	Евро	Прочее
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-					
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,8	0,1	0,2		6,4	0,5	-	
Средства в других банках	10,7	1,7	0,2		9,7	2,2	1,6	
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	9,3	2,7	3,1		9,2	2,7	4,4	
- Потребительские кредиты	14,3	-	-		23,1	-	-	
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,4				7,8	-	-	
Прочие финансовые активы	-	-	-		-	-	-	
Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9,2	2,8	3,2	4,1	8,3	3,4	5,0	4,1
Финансовые обязательства								
Средства других банков	6,3	1,4	1,0		5,7	1,4	2,1	
Средства клиентов								
- Срочные депозиты	5,9	0,3	0,1		5,3	0,4	1,0	
Прочие финансовые обязательства								
- Обязательства по финансовой аренде	41,7	-	-		43,9	-	-	
- Начисленная агентская комиссия	-	-	-		-	-	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,8	-	-		7,8	-	-	
Субординированный долг	-	2,4	-		-	2,6	-	
Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,5	2,8	2,6	4,1	8,3	3,4	5,0	4,1

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости (Уровень 1 отражает котировки на активном рынке; Уровень 2 отражает метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков):

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Муниципальные облигации	51 120	-	529 478	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 319 205	-	5 066 075	-
Финансовые активы по производным финансовым инструментам, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форварды	-	107 175	-	402 539
- Валютные операции спот	-	572	-	321
- Валютные свопы	-	15 751	-	50 040
- Межвалютные процентные свопы	-	4 546 020	-	4 209 697
- Процентные свопы	-	239 513	-	241 473
- Валютные опционы	-	42 806	-	674 464
- Товарные опционы	-	23 312	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	6 370 325	4 975 149	5 595 553	5 578 534
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства по производным инструментам, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форварды	-	62 226	-	395 514
- Валютные операции спот	-	562	-	1 397
- Валютные свопы	-	1 343	-	108 566
- Межвалютные процентные свопы	-	4 853 357	-	4 108 708
- Процентные свопы	-	270 266	-	240 940
- Валютные опционы	-	42 806	-	674 464
- Товарные опционы	-	23 312	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	5 253 872	-	5 529 589

(е) Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов, включенных в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В этих моделях используются данные наблюдаемых рынков, поэтому производные финансовые инструменты представлены на уровне 2.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Хеджирование	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	22 581 040	-	-	-	22 581 040
Обязательные резервы	1 161 753	-	-	-	1 161 754
Производные финансовые инструменты	-	-	4 967 507	7 642	4 975 149
Средства в других банках	8 919 343	-	-	-	8 919 343
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	758 456	-	-	-	758 456
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	8 160 887	-	-	-	8 160 887
Кредиты и авансы клиентам	44 598 675	-	-	-	44 598 675
- Корпоративные кредиты	30 999 651	-	-	-	30 999 651
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13 599 024	-	-	-	13 599 024
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 370 325	-	-	6 370 325
Прочие финансовые активы	376 870	-	-	-	376 870
Итого финансовых активов	77 637 681	6 370 325	4 967 507	7 642	88 983 155

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2011 года:

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финан-совые активы, оценива- емые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Хеджи- рование	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 748 646	-	-	-	23 748 646
Обязательные резервы	1 303 803	-	-	-	1 303 803
Производные финансовые инструменты	-	-	5 564 697	13 837	5 578 534
Средства в других банках	4 683 888	-	-	-	4 683 888
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	1 779 111	-	-	-	1 779 111
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	2 904 777	-	-	-	2 904 777
Кредиты и авансы клиентам	64 815 498	-	-	-	64 815 498
- Корпоративные кредиты	39 435 638	-	-	-	39 435 638
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	25 379 859	-	-	-	25 379 859
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 595 553	-	-	5 595 553
Прочие финансовые активы	573 692	-	-	-	573 692
Итого финансовых активов	95 125 527	5 595 553	5 564 697	13 837	106 299 614

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года торговые активы Банка включают производные финансовые инструменты, отнесенные к категории инструментов хеджирования.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) суммы премии, которая была первоначально признана и равномерно амортизируется, и (ii) суммы, которая представляет собой наилучшую оценку платежа, на момент возникновения вероятности осуществления такого платежа.

32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Компании Группы BNP Paribas представлены филиалами и дочерними компаниями BNP Paribas Paris (Материнский банк).

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012		2011	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 0% – 8,55%; 2011 г.: 0% – 9,54%)	3 686 352	1 212 421	3 349 753	5 151 501
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 0% – 13,45%, 2011 г.: 1,55% – 9,89%)	8 921 211	-	2 904 773	1 779 200
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 7,88% – 13,67%; 2011 г.: 9,20% – 13,50%)	-	1 006 496	-	384 189
Положительная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	53 109	-	402 539	-
Отрицательная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(46 133)	-	(109 544)	-
Положительная справедливая стоимость процентных свопов	48 056	-	204 781	-
Отрицательная справедливая стоимость процентных свопов	(5 103 201)	-	(4 313 048)	-
Положительная справедливая стоимость опционов	66 118	-	-	-
Отрицательная справедливая стоимость опционов	-	-	(674 465)	-
Прочие финансовые активы	264 545	-	178 937	220 226
Прочие активы	-	1 451	-	1 887
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 0% – 11,82%; 2011 г.: 0% – 11,82%)	47 856 563	7 941 869	58 029 302	13 254 470
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 0,14% – 7,5%, 2011 г.: 0% – 7,35%)	-	382 330	-	511 980
Субординированный кредит (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 1,31% – 3,16%; 2011 г.: 1,37% – 3,28%)	2 693 232	-	2 855 355	-
Прочие финансовые обязательства	-	12 612	-	13 191
Прочие обязательства	55 949	88 123	-	60 245

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год и 2011 год:

	2012		2011	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	441 744	547 584	74 909	456 822
Процентные расходы	(1 387 429)	(382 354)	(738 302)	(484 238)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(2 501 263)	(414)	(235 545)	1 443
Комиссионные доходы	331 508	7 831	184 062	1 020 881
Комиссионные расходы	(294 887)	(5 804)	(345 801)	(13 309)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля	-	-	12 082	-
Административные и прочие операционные расходы	(55 949)	(40 073)	-	(8 118)

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	2012		2011	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
(в тысячах российских рублей)				
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	8 667	2 608 376	112 762	738 345
Гарантии, полученные Банком в ходе кредитных операций на конец года	44 752 361	4 893 699	86 697 037	4 026 145

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года BNP Paribas S.A. являлась непосредственной и основной материнской компанией Банка.

В 2012 году краткосрочное вознаграждение ключевому руководству Банка, включающее заработную плату, премии и связанные с ними отчисления, составляло 61 410 тысяч рублей (2011 г.: 90 913 тысяч рублей).

