



BNP PARIBAS

«БНП Париба» ЗАО

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2013 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	24
6	Новые учетные положения.....	28
7	Денежные средства и их эквиваленты	31
8	Торговые ценные бумаги.....	33
9	Средства в других банках.....	34
10	Кредиты и авансы клиентам.....	35
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	41
12	Оборудование, улучшение арендованного имущества и нематериальные активы	44
13	Прочие активы.....	45
14	Средства других банков	46
15	Средства клиентов.....	47
16	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	48
17	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	48
18	Субординированный долг	49
19	Акционерный капитал.....	50
20	Процентные доходы и расходы.....	50
21	Комиссионные доходы и расходы	51
22	Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	52
23	Административные и прочие операционные расходы	52
24	Выплаты сотрудникам, основанные на акциях	53
25	Налог на прибыль.....	53
26	Сегментный анализ	56
27	Управление финансовыми рисками.....	59
28	Управление капиталом.....	80
29	Условные обязательства.....	80
30	Производные финансовые инструменты, финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	84
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	89
33	Передача финансовых активов.....	91
34	Операции со связанными сторонами	92



Аудиторское заключение

Акционеру и Наблюдательному совету «БНП ПАРИБА» ЗАО:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «БНП ПАРИБА» ЗАО (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

zAO PraisvoterhausKupers Audit

01 апреля 2014 г.

Москва, Российская Федерация

О. Кучерова

О. Кучерова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000397),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: «БНП Париба» ЗАО

Свидетельство о государственной регистрации № 3407, выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 010075354, выдано 22 июня 2002 г.

Лесная ул., д. 5, 125047 Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890, выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

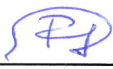
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431, выдано 22 августа 2002 г.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - № 10201003683

«БНП Париба» ЗАО
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	20 919 078	22 581 040
Обязательные резервы		629 975	1 161 753
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
- Производные финансовые инструменты	30	6 342 888	4 975 149
- Торговые ценные бумаги	8	4 060 477	-
Средства в других банках	9	10 540 708	8 919 343
Кредиты и авансы клиентам	10	47 188 175	44 598 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	6 728 303	6 370 325
Нематериальные активы	12	68 786	106 788
Оборудование и улучшение арендованного имущества	12	106 116	138 557
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		43 789	-
Отложенный налоговый актив	25	39 542	88 722
Прочие финансовые активы	13	475 130	376 870
Прочие нефинансовые активы	13	151 145	163 299
ИТОГО АКТИВЫ		97 294 112	89 480 521
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты и прочие обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30	6 211 000	5 253 872
Средства других банков	14	54 247 648	57 600 664
Средства клиентов	15	23 754 750	13 268 516
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 041 191	2 038 414
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	-	750
Прочие финансовые обязательства	17	43 697	68 561
Прочие нефинансовые обязательства	17	373 564	474 873
Субординированный долг	18	3 162 373	2 693 232
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		89 834 223	81 398 882
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	5 798 193	5 798 193
Эмиссионный доход	19	392 546	392 546
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости		26 141	85 671
Нераспределенная прибыль		1 243 009	1 805 229
ИТОГО КАПИТАЛ		7 459 889	8 081 639
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		97 294 112	89 480 521

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 1 апреля 2014 года.


 Франсуа Ренье
 Региональный директор/
 Председатель Правления/
 Генеральный директор




 Маргарита Травкина
 Заместитель председателя Правления/
 Финансовый директор

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	20	4 191 304	6 921 174
Процентные расходы	20	(2 373 606)	(2 568 319)
Чистые процентные доходы		1 817 698	4 352 855
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9,10	(427 531)	(894 314)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 390 167	3 458 541
Комиссионные доходы	21	815 960	1 037 173
Комиссионные расходы	21	(327 718)	(358 605)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	571 462	(333 152)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		8	-
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля	10	31 500	28 307
Административные и прочие операционные расходы	23	(1 599 564)	(2 702 526)
Прибыль до налогообложения		881 815	1 129 738
Расходы по налогу на прибыль	25	(448 072)	(255 605)
Прибыль за год		433 743	874 133
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) за год		(74 412)	58 800
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	14 882	(11 759)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(59 530)	47 041
Итого совокупный доход за год		374 213	921 174

«БНП Париба» ЗАО
Отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2012 года		5 798 193	392 546	38 630	1 085 908	7 315 277
Прибыль за год		-	-	-	874 133	874 133
Прочий совокупный убыток		-	-	47 041	-	47 041
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	47 041	874 133	921 174
Выплата дивидендов	19	-	-	-	(154 812)	(154 812)
Остаток на 31 декабря 2012 года		5 798 193	392 546	85 671	1 805 229	8 081 639
Прибыль за год		-	-	-	433 743	433 743
Прочий совокупный доход		-	-	(59 530)	-	(59 530)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	(59 530)	433 743	374 213
Выплата дивидендов	19	-	-	-	(995 963)	(995 963)
Остаток на 31 декабря 2013 года		5 798 193	392 546	26 141	1 243 009	7 459 889

«БНП Париба» ЗАО
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 424 840	7 074 501
Проценты уплаченные		(2 456 628)	(2 708 889)
Комиссии полученные		657 713	1 177 219
Комиссии уплаченные		(332 800)	(409 767)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		747 673	(892 555)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(945 939)	(1 657 782)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(579 394)	(826 933)
Выручка от выбытия кредитов	10	125 937	2 432 276
Уплаченный налог на прибыль		(428 550)	(163 185)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 212 852	4 024 885
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам		531 779	142 049
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	8	(3 986 177)	-
Чистый прирост по средствам в других банках		(1 076 316)	(4 423 229)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(1 531 609)	15 148 280
Чистый прирост по прочим финансовым активам		-	(22 349)
Чистое снижение/ (прирост) по прочим нефинансовым активам		(12 076)	5 938
Чистое снижение по средствам других банков		(6 803 356)	(14 760 753)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		9 715 453	(363 744)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(5 698)	(8 683)
Чистое снижение по прочим нефинансовым обязательствам		(105 560)	(79 898)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(2 060 708)	(337 504)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11	(2 345 414)	(2 142 231)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 860 008	1 441 795
Приобретение основных средств		(6 444)	(12 584)
Выручка от реализации основных средств		2 006	80 133
Приобретение нематериальных активов		(4 320)	(33 460)
Выручка от реализации нематериальных активов		-	851
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(494 164)	(665 496)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Денежные средства, полученные/(уплаченные) по субординированному долгу		289 047	(161 371)
Дивиденды уплаченные		(995 963)	(154 812)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(706 916)	(316 183)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 599 826	151 577

«БНП Париба» ЗАО
Отчет о движении денежных средств

Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1 661 962)	(1 167 606)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		22 581 040	23 748 646
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	20 919 078	22 581 040

1 Введение

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «БНП Париба» ЗАО (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 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.

По состоянию на декабрь 2012 года в 100% собственности Банка находились два российских дочерних предприятия: ЗАО «БНП Париба Лизинг» и ЗАО «БНП Париба Коммодитиз», которые не являлись существенными и находились в процессе ликвидации. Процесс ликвидации ЗАО «БНП Париба Лизинг» и ЗАО «БНП Париба Коммодитиз» был завершен в июне 2013 года.

В 2009 году международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Банку 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». В ноябре 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг BBB с прогнозом «Стабильный».

В соответствии со стратегическим решением, принятым в 2011 году, Банк прекратил выдачу кредитов розничным клиентам в середине мая 2012 года. На 31 декабря 2013 года потребительские кредиты составляли 5 383 668 тысячи рублей (2012 г.: 13 599 024 тысячи рублей).

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 306 человек (2012 г.: 1 874 человека).

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. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 29). Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события в Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В настоящее время существует угроза введения санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение, результаты которых трудно предсказать.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов 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. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 10.

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, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. 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 недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 31.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, 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 наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, 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 «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение двенадцати месяцев.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы и дивиденды по торговым ценным бумагам включаются в доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в составе прибыли или убытка и раскрываются отдельно в примечаниях к финансовой отчетности.

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:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 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.

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 приведенной 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 приведенной 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 каждого отчетного периода.

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 Банку 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

К ценным бумагам с фиксированной ставкой может быть применено хеджирование справедливой стоимости, связанной с риском процентной ставки, с использованием модели учета хеджирования справедливой стоимости. Для хеджируемых ценных бумаг справедливая стоимость, относящаяся к хеджируемому риску (т.е., корректировка хеджирования), признается в составе прибыли или убытка и зачитывается путем изменения справедливой стоимости производного инструмента хеджирования.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения 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.

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

Расходы по незначительному ремонту и текущему 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 от 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 прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов и расходов).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	Срок полезного использования, лет
Оборудование	5
Компьютеры	3
Транспортные средства	5
Лицензии на компьютерное программное обеспечение	3-5
Улучшение 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 3 до 5 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.

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 приведенной 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 обязательства». 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг является непроизводным 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 ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, и кредитами. 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.

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», 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 отчете о финансовом положении, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Любая неэффективная часть хеджирования признается по счету прибылей и убытков по статье «Чистая прибыль/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».

Налоги 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 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.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток 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 отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания 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 действуют 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 налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочернего предприятия 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 (юридических или обусловленных сложившейся практикой (конклюдентных) обязательств), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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 ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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 ставке процента, 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 продолжительного 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2286 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 отпуска 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 отчете о финансовом положении. 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.

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой руководителю Банка, принимающему операционные решения. 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.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2012 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	[Первоначально представленная сумма]	[Реклассификация]	[Сумма после реклассификации на 31 декабря 2012 г.]
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (<i>Активы</i>)	4 975 149	(4 975 149)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (<i>Обязательства</i>)	5 253 872	(5 253 872)	-
Производные финансовые инструменты и прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	4 975 149
Производные финансовые инструменты и прочие обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	5 253 872
Прочие нефинансовые обязательства			
-Комиссии к уплате материнскому банку	55 549	(55 549)	-
Прочие финансовые обязательства			
-Комиссии к уплате Группе	-	-	55 549

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы в отчете о движении денежных средств на 31 декабря 2012 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	[Первоначально представленная сумма]	[Реклассификация]	[Сумма после реклассификации за 2012]
Приобретение основных средств	-	-	(12 583)
Выручка от реализации основных средств	-	-	80 132
Приобретение нематериальных активов	-	-	(33 460)
Выручка от реализации нематериальных активов	-	-	851
Выбытие за вычетом приобретения основных средств	67 549	(67 549)	-
Приобретение за вычетом выбытия нематериальных активов	(32 609)	32 609	-

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по каждой строке отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода:

На 31 декабря 2013 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				
Денежные средства и их эквиваленты	7	20 919 078	-	20 919 078
Обязательные резервы		629 975	-	629 975
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30	967 431	5 375 457	6 342 888
Торговые ценные бумаги	8	4 060 477	-	4 060 477
Средства в других банках	9	1 887 299	8 653 409	10 540 708
Кредиты и авансы клиентам	10	18 349 169	28 839 006	47 188 175
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 268 509	5 459 794	6 728 303
Нематериальные активы	12	-	68 786	68 786
Оборудование и улучшение арендованного имущества	12	-	106 116	106 116
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	25	43 789	-	43 789
Отложенный налоговый актив	25	-	39 542	39 542
Прочие финансовые активы	13	475 130	-	475 130
Прочие нефинансовые активы	13	151 145	-	151 145
ИТОГО АКТИВЫ		48 752 002	48 542 110	97 294 112
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14	22 803 243	31 444 405	54 247 648
Средства клиентов	15	23 754 750	-	23 754 750
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30	803 370	5 407 630	6 211 000
Субординированный долг	18	4 005	3 158 368	3 162 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 041 191	-	2 041 191
Прочие нефинансовые обязательства	17	350 333	23 231	373 564
Прочие финансовые обязательства	17	23 519	20 178	43 697
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		49 780 411	40 053 812	89 834 223

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2012 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				
Денежные средства и их эквиваленты	7	22 581 040	-	22 581 040
Обязательные резервы		1 161 753	-	1 161 753
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30	218 013	4 757 136	4 975 149
Средства в других банках	9	1 530 160	7 389 183	8 919 343
Кредиты и авансы клиентам	10	18 232 497	26 366 178	44 598 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 917 112	4 453 213	6 370 325
Нематериальные активы	12	-	106 788	106 788
Оборудование и улучшение арендованного имущества	12	-	138 557	138 557
Отложенный налоговый актив	25	88 722	-	88 722
Прочие финансовые активы	13	339 429	37 441	376 870
Прочие нефинансовые активы	13	163 299	-	163 299
ИТОГО АКТИВЫ		46 232 025	43 248 496	89 480 521
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14	28 403 290	29 197 374	57 600 664
Средства клиентов	15	13 268 516	-	13 268 516
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30	180 667	5 073 205	5 253 872
Субординированный долг	18	5 248	2 687 984	2 693 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	41 340	1 997 074	2 038 414
Прочие нефинансовые обязательства	17	454 117	20 756	474 873
Прочие финансовые обязательства	17	65 533	3 028	68 561
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	750	-	750
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		42 419 461	38 979 421	81 398 882

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. Расчетные оценки и суждения 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 20 712 тысяч рублей (2012 г.: 71 308 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, 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 кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 56 611 тысяч рублей (2012 г.: 50 950 тысяч рублей) соответственно.

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 29.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 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 является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО 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 Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (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 совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. 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 предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

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. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Банк отражает накопленную сумму переоценки в составе нераспределенной прибыли в капитале. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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 (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, 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 необязательно в тех случаях, когда 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 предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 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 руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данный измененный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данный измененный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- 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 предприятия и от характеристик предусмотренных договором 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 предприятия 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевого инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей 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 прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, новирруется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение термина «условия перехода» и вводит отдельные определения для терминов «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; предприятие, впервые применяющее МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договоры) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	6 606	14 634
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 735 219	4 320 707
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	2 184 243	629 020
- других стран	439 530	192 759
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 553 480	17 423 920
Итого денежные средства и их эквиваленты	20 919 078	22 581 040

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 2013 года:

	Налич- ные средст- ва	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Наличные средства	6 606	-	-	-	6 606
Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	2 735 219	-	-	2 735 219
с рейтингом AAA	-	-	-	600 217	600 217
с рейтингом A+	-	-	423 743	3 630 581	4 054 324
с рейтингом от BBB до BBB+	-	-	2 000	8 161 165	8 163 165
с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	1 620 290	1 620 290
с рейтингом B+	-	-	-	700 927	700 927
Дочерняя компания	-	-	15 787	-	15 787
Материнского банка, не имеющая рейтинга	-	-	-	-	-
Торговые системы	-	-	2 170 171	-	2 170 171
Прочее	-	-	12 072	840 300	852 372
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 606	2 735 219	2 623 773	15 553 480	20 919 078

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	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Наличные 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+	-	-	1 997	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 денежные средства и их эквиваленты	14 634	4 320 707	821 779	17 423 920	22 581 040

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.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составляет 20 919 078 тысяч рублей (2012 г.: 22 581 040 тысяч рублей). См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения (2012 г.: не имели обеспечения).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было четыре банка-контрагента (2012 г.: четыре банка) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 621 108 тысяч рублей (2012 г.: 13 109 882 тысячи рублей), или 51% денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 58%).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские государственные облигации	4 060 477	-
Итого торговые ценные бумаги	4 060 477	-

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаг отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

По состоянию на декабрь 2013 года кредитный рейтинг торговых ценных бумаг Банка составлял ВВВ+.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Торговые ценные бумаги включают ценные бумаги, фактически предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2013 года 4 060 477 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). Сумма соответствующего обязательства по сделкам РЕПО отражена в средствах банков и составляет 3 642 563 тысячи рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечания 14 и 33.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 27.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	540 287	760 324
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	10 003 739	8 160 887
За вычетом резерва под обесценение	(3 318)	(1 868)
Итого средства в других банках	10 540 708	8 919 343

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках не имеют обеспечения (2012 г.: не имели обеспечения).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Долгосрочные депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	449 767	10 003 739	10 453 506
Прочее	90 520	-	90 520
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	540 287	10 003 739	10 544 026
За вычетом резерва под обесценение	(3 318)	-	(3 318)
Итого средства в других банках	536 969	10 003 739	10 540 708

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
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	760 324	8 160 887	8 921 211
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	760 324	8 160 887	8 921 211
За вычетом резерва под обесценение	(1 868)	-	(1 868)
Итого средства в других банках	758 456	8 160 887	8 919 343

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	1 868	89
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 432	1 779
Влияние курсовых разниц	18	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	3 318	1 868

9 Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2013 года у Банка были остатки в материнском банке на общую сумму 10 453 506 тысяч рублей (2012 г.: 8 921 211 тысяч рублей), или 100% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 100%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 10 540 708 тысяч рублей (2012 г.: 8 919 343 тысячи рублей). См. Примечание 31.

Анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	42 376 969	31 503 208
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5 581 119	14 304 300
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(769 913)	(1 208 833)
Итого кредиты и авансы клиентам	47 188 175	44 598 675

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	503 557	705 276	1 208 833
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	67 860	358 239	426 099
Списанный резерв	-	(119 549)	(119 549)
Резерв по проданным кредитам	-	(746 515)	(746 515)
Влияние курсовых разниц	1 045	-	1 045
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	572 462	197 451	769 913

В 2013 году Банк продал портфель обесцененных потребительских кредитов третьей стороне с номинальной стоимостью 831 245 тысяч рублей за 125 937 тысяч рублей, в отношении которых был ранее отражен резерв в сумме 746 515 тысяч рублей.

В 2013 году Банк пересмотрел портфель потребительских кредитов и списал проблемные кредиты номинальной стоимостью 129 256 тысяч рублей, в отношении которых был ранее отражен резерв в сумме 119 549 тысяч рублей.

Доход за вычетом расходов от продажи потребительских кредитов в сумме 31 500 тысяч рублей (2012 г.: 28 307 тысяч рублей) отражен в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	680 579	762 374	1 442 953
(Восстановление резерва)/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)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(68 836)	-	(68 836)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	503 557	705 276	1 208 833

В 2012 году Банк продал портфель обесцененных потребительских кредитов третьей стороне с 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 течение 2012 финансового года Банк продал корпоративные кредиты в сумме 2 281 748 тысяч рублей и получил компенсацию в виде денежных средств на сумму 2 255 438 тысяч рублей. Чистый убыток от продажи корпоративных кредитов составил 26 311 тысяч рублей.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	13 900 653	29%	8 030 127	18%
Горно и металлдобывающая промышленность	9 804 676	20%	7 740 807	17%
Производство	8 278 641	17%	7 630 284	17%
Физические лица	5 581 119	12%	14 304 300	30%
Химическая промышленность	2 841 845	6%	541 757	1%
Торговля	2 360 888	5%	1 743 876	4%
Финансовый сектор	1 956 860	4%	1 755 351	4%
Энергетическая промышленность	1 364 616	3%	1 828 072	4%
Пищевая промышленность	1 167 460	2%	1 655 145	4%
Телекоммуникации	360 639	1%	180 211	0%
Транспорт	340 691	1%	397 578	1%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	47 958 088	100%	45 807 508	100%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по видам залогового обеспечения на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	17 810 782	-	17 810 782
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	8 350 427	-	8 350 427
Кредиты, обеспеченные:			
- товарами в обороте	619 054	-	619 054
- автотранспортными средствами	-	5 541 448	5 541 448
Необеспеченные кредиты	15 596 706	39 671	15 636 377
Итого кредиты и авансы клиентам	42 376 969	5 581 119	47 958 088

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
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 кредиты и авансы клиентам	31 503 208	14 304 300	45 807 508

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
Внутренний рейтинг 1-	1 620 699	-	1 620 699	1 006 496	-	1 006 496
Внутренний рейтинг 4-	1 719 167	-	1 719 167	1 531 084	-	1 531 084
Внутренний рейтинг 4+	757 315	-	757 315	-	-	-
Внутренний рейтинг 5-	3 768 810	-	3 768 810	2 502 583	-	2 502 583
Внутренний рейтинг 5	10 175 684	-	10 175 684	4 922 233	-	4 922 233
Внутренний рейтинг 5+	6 117 474	-	6 117 474	2 974 180	-	2 974 180
Внутренний рейтинг 6-	3 528 196	-	3 528 196	3 441 813	-	3 441 813
Внутренний рейтинг 6	4 140 443	-	4 140 443	2 954 824	-	2 954 824
Внутренний рейтинг 6+	7 605 835	-	7 605 835	8 669 734	-	8 669 734
Внутренний рейтинг 7-	474 167	-	474 167	1 399 005	-	1 399 005
Внутренний рейтинг 7	541 851	-	541 851	763 799	-	763 799
Внутренний рейтинг 7+	284 777	-	284 777	139 027	-	139 027
Внутренний рейтинг 8	-	-	-	-	-	-
Внутренний рейтинг 8+	966 575	-	966 575	473 587	-	473 587
Внутренний рейтинг 9	-	-	-	-	-	-
Внутренний рейтинг 10+	109 867	-	109 867	158 734	-	158 734
Не имеющие рейтинга	-	5 391 150	5 391 150	-	13 163 643	13 163 643
Итого текущие и необесцененные	41 810 860	5 391 150	47 202 010	30 937 099	13 163 643	44 100 742
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	113 616	113 616	-	334 290	334 290
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	55 975	55 975	-	106 929	106 929
Итого просроченные, но необесцененные	-	169 591	169 591	-	441 219	441 219
<i>Обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	14 430	14 430	-	260 556	260 556
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	5 948	5 948	-	438 882	438 882
- с задержкой платежа свыше 360 дней	566 109	-	566 109	566 109	-	566 109
Итого обесцененные кредиты	566 109	20 378	586 487	566 109	699 438	1 265 547
Итого кредиты и авансы (общая сумма)	42 376 969	5 581 119	47 958 088	31 503 208	14 304 300	45 807 508
За вычетом резерва под обесценение	(572 462)	(197 451)	(769 913)	(503 557)	(705 276)	(1 208 833)
Итого кредиты и авансы клиентам	41 804 507	5 383 668	47 188 175	30 999 651	13 599 024	44 598 675

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 27.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Высокая кредитоспособность	5 331 027	11 824 114
Средняя кредитоспособность	28 386	553 949
Низкая кредитоспособность	31 737	785 580
Итого текущие и необесцененные потребительские кредиты	5 391 150	13 163 643

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 отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения определяется отдельно для корпоративных и потребительских кредитов по текущим кредитам, просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам.

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 2013 года:

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по работающим кредитам			
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	17 810 782	-	17 810 782
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	7 912 696	-	7 912 696
Кредиты, обеспеченные:			
- товарами в обороте	432 793	-	432 793
- автотранспортными средствами	-	5 370 065	5 370 065
Итого работающие кредиты и авансы клиентам	26 156 271	5 370 065	31 526 336
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			
- автотранспортные средства	-	154 653	154 653
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам			
- автотранспортные средства	-	16 731	16 731
Итого просроченные и обесцененные кредиты и авансы клиентам	-	171 384	171 384

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские 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
Итого работающие кредиты и авансы клиентам	21 112 086	11 739 197	32 851 283
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			
- автотранспортные средства	-	339 405	339 405
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам			
- автотранспортные средства	-	306 792	306 792
Итого просроченные и обесцененные кредиты и авансы клиентам	-	646 197	646 197

Кредиты и авансы клиентам включают один кредит на общую сумму 757 315 тысяч рублей (2012 г.: 761 679 тысяч рублей), процентный риск по которому хеджирован. Положительное изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи составляет 4 024 тысячи рублей (2012 г.: 5 775 тысяч рублей). Влияние изменения кредитного риска в изменении справедливой стоимости захеджированного актива в 2013 году равнялось нулю (2012: ноль). См. Примечание 22.

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равнялась их балансовой стоимости. См. Примечание 31. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Ценные бумаги, принадлежащие Банку:		
Облигации федерального займа	4 597 754	6 319 205
Муниципальные облигации	-	51 120
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принадлежащие Банку	4 597 754	6 370 325
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО:		
Облигации федерального займа	2 130 549	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	2 130 549	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 728 303	6 370 325

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
BBB+	6 728 303	-	6 728 303
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 728 303	-	6 728 303

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации Федераль- ного займа	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
BBB+	6 319 205	-	6 319 205
BBB	-	51 120	51 120
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 319 205	51 120	6 370 325

Анализ долговых ценных бумаг, имеющих 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.

ОФЗ (облигации федерального займа) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с марта 2014 года по январь 2018 года (2012 г.: с января 2013 года по апрель 2017 года), купонный доход от 6% до 11,2% (2012 г.: от 6,1% до 11,2%) и доходность к погашению от 5,83% до 6,75% (2012 г.: от 5,74% до 6,45%) в зависимости от выпуска.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают государственные облигации на общую сумму 1 710 908 тысяч рублей (2012 г.: государственные облигации на общую сумму 3 441 336 тысяч рублей и муниципальные облигации на общую сумму 51 120 тысяч рублей), процентный риск по которым хеджирован. Изменение справедливой стоимости хеджируемых статей за 2013 год составляет 18 064 тысячи рублей (2012 г.: 31 875 тысяч рублей). См. Примечание 22.

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги не имеют обеспечения (2012 г.: не имели обеспечения).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, фактически предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 2 130 549 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). Долговые ценные бумаги были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Сумма соответствующего обязательства по сделкам РЕПО отражена в средствах банков и составляет 2 085 111 тысячу рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечания 14 и 33.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

12 Оборудование, улучшение арендованного имущества и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.Улучшение арендованного имущества	Оборудование компьютеры	Транс- и портные средства	Прочее	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2012 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)	(156 512)
Перемещение амортизации	3 107	(2 569)	-	(538)	-	-
Амортизация выбытий	40 197	73 960	9 634	20 113	143 904	81 272
Амортизационные отчисления 23	(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 1 января 2013 года	37 848	71 310	5 910	23 489	138 557	106 788
Поступления	-	5 347	-	1 097	6 444	4 320
Выбытия	-	(20 768)	(234)	(1 244)	(22 246)	(1 699)
Амортизация выбытий	-	19 148	228	864	20 240	-
Амортизационные отчисления 23	(4 518)	(21 604)	(3 673)	(7 084)	(36 879)	(40 623)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	33 330	53 433	2 231	17 122	106 116	68 786
Стоимость на 31 декабря 2013 года	44 703	132 895	12 342	49 792	239 732	280 901
Накопленная амортизация	(11 373)	(79 462)	(10 111)	(32 670)	(133 616)	(212 115)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	33 330	53 433	2 231	17 122	106 116	68 786

12 Оборудование, улучшение арендованного имущества и нематериальные активы (продолжение)

В состав транспортных средств входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 2 231 тысяча рублей (2012 г.: 5 847 тысяч 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 17.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Комиссия к получению от Материнского банка	433 276	264 545
Дебиторская задолженность по выпущенным аккредитивам	41 854	112 325
Итого прочие финансовые активы	475 130	376 870
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по аренде	110 523	120 540
Предоплата за услуги	30 014	22 443
Расчеты по комиссиям	2 385	9 903
Прочее	8 223	10 413
Итого прочие нефинансовые активы	151 145	163 299

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.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Комиссия к получению от Материнского банка	Дебиторская задолжен- ность по аккредитивам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом А+	433 276	-	433 276
- с рейтингом ВВ-	-	41 854	41 854
Итого непросроченные и необесцененные	433 276	41 854	475 130
Итого прочие финансовые активы	433 276	41 854	475 130

13 Прочие активы (продолжение)

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
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом А+	264 545	-	264 545
- с рейтингом В+	-	112 325	112 325
Итого непросроченные и необесцененные	264 545	112 325	376 870
Итого прочие финансовые активы	264 545	112 325	376 870

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие финансовые активы не имеют обеспечения (2012 г.: не имели обеспечения).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 475 130 тысяч рублей (2012 г.: 376 870 тысяч рублей). См. Примечание 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Анализ прочих финансовых активов по срокам погашения и структуре валют представлен в Примечании 27.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные депозиты других банков	46 286 772	55 707 385
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 228 694	1 893 279
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	5 732 182	-
Итого средства других банков	54 247 648	57 600 664

Срочные депозиты других банков в основном предоставлены Материнским банком. Подробная информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

На 31 декабря 2013 года у Банка были остатки в одном банке-контрагенте (2012 г.: в одном банке) на совокупную сумму 44 311 813 тысяч рублей (2012 г.: 47 856 653 тысячи рублей), или 82% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 83%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 54 247 648 тысячи рублей (2012 г.: 57 600 664 тысячи рублей). См. Примечание 31.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 27.

На 31 декабря 2013 года средства других банков включали обязательства по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ. Долговые ценные бумаги были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. См. Примечания 8 и 11.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 509 264	8 717 428
- Срочные депозиты	18 801 838	3 590 154
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	443 648	960 934
Итого средства клиентов	23 754 750	13 268 516

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	6 451 399	27%	3 286 214	25%
Производство	4 863 506	20%	725 229	5%
Торговля	3 686 962	16%	2 186 730	16%
Пищевая промышленность	2 296 419	10%	1 975 767	15%
Финансовый сектор	1 521 891	6%	586 229	4%
Транспорт	1 281 168	5%	1 127 958	9%
Горнодобывающая промышленность	966 775	4%	17 313	0%
Телекоммуникации	912 949	4%	1 443 821	11%
Химическая промышленность	696 711	3%	179 468	1%
Физические лица	443 648	2%	960 934	7%
Услуги	137 463	1%	273 729	2%
Энергетическая промышленность	88 583	0%	88 680	1%
Сельское хозяйство	15 914	0%	94 049	1%
Строительство	1 284	0%	81 547	1%
Прочее	390 078	2%	240 848	2%
Итого средства клиентов	23 754 750	100%	13 268 516	100%

На 31 декабря 2013 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены депозиты в сумме 772 409 тысяч рублей (2012 г.: 9 668 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 29.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было два клиента (2012 г.: два клиента) с совокупным остатком средств свыше 8 944 779 тысяч рублей (2012 г.: 3 870 886 тысяч рублей), или 38% общей суммы средств клиентов (2012 г.: 29%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 23 754 750 тысяч рублей (2012 г.: 13 268 516 тысяч рублей). См. Примечание 31.

Анализ средств клиентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 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 года, купонный доход составляет 7,7%, а доходность к погашению, рассчитанная на основе рыночных котировок на отчетную дату – 7,8%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная на основе рыночной цены, составляла 2 000 000 тысяч рублей (2012 г.: 1 990 000 тысяч рублей).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	3 342	7 531
Начисленные агентские комиссии	-	5 081
Комиссия к уплате материнскому Банку	40 355	55 949
Итого прочие финансовые обязательства	43 697	68 561
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	195 746	227 858
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	87 103	115 650
Наращенные расходы по программному обеспечению	19 197	87 921
Прочее	71 518	43 444
Итого прочие нефинансовые обязательства	373 564	474 873

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 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 43 697 тысячи рублей (2012 г.: 68 561 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения и по видам валют представлен в Примечании 27.

18 Субординированный долг

(в тысячах российских рублей)	Номи- нальная стои- мость, в тысячах долларов США	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка на 31 декабря 2013 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года
Субординированный кредит № 1	10 000	12.07.2007	04.04.2013	1,0% + 3М ЛИБОР (долл. США)	-	303 739
Субординированный кредит № 2	44 000	30.12.2010	30.12.2020	1,75% + 3М ЛИБОР (долл. США)	1 440 246	1 336 474
Субординированный кредит № 3	34 500	04.08.2011	04.08.2021	2,85% + 3М ЛИБОР (долл. США)	1 129 352	1 053 019
Субординированный кредит № 4	18 000	02.08.2013	07.08.2023	3,80% + 3М ЛИБОР (долл. США)	592 775	-
Итого балансовая стоимость субординирован- ного долга					3 162 373	2 693 232

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 2013 года субординированный долг имеет процентную ставку от 2,1% до 4,0% годовых (2012 г.: от 1,3% до 3,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 3 162 373 тысячи рублей (2012 г.: 2 693 232 тысячи рублей).

Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

19 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2012 года	4 876	5 798 193	392 546	6 190 739
На 31 декабря 2013 года	4 876	5 798 193	392 546	6 190 739

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 876 тысяч акций (2012 г.: 4 876 тысяч акций). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В 2013 году сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 995 963 тысячи рублей (2012 г.: 154 812 тысяч рублей).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 830 466	5 193 221
- Корпоративные кредиты	1 579 209	1 610 333
- Потребительские кредиты	1 251 257	3 582 888
Средства в других банках	910 811	1 304 395
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	397 211	423 558
Торговые ценные бумаги	52 816	-
Итого процентные доходы	4 191 304	6 921 174
Процентные расходы		
Средства других банков	1 065 579	1 795 295
Средства клиентов	1 011 943	514 543
Выпущенные облигации	73 731	156 764
Субординированный заем	66 015	70 130
Сделки по договорам РЕПО	156 338	31 587
Итого процентные расходы	2 373 606	2 568 319
Чистые процентные доходы	1 817 698	4 352 855

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Агентское вознаграждение	-	431 665
Комиссия за операции с Материнским банком	440 318	319 676
Гарантии и аккредитивы выпущенные	36 277	128 026
Расчетные операции	146 048	55 964
Валютный контроль	183 183	55 323
Вознаграждение за консультационные услуги	-	40 623
Прочее	10 134	5 896
Итого комиссионные доходы	815 960	1 037 173
Комиссионные расходы		
Гарантии и аккредитивы полученные	280 017	301 458
Расчетные операции	6 864	16 067
Операции с иностранной валютой	18 904	15 348
Комиссия за досрочное погашение	-	14 505
Прочее	21 933	11 227
Итого комиссионные расходы	327 718	358 605

Комиссия за досрочное погашение представляет собой комиссию к уплате за досрочное прекращение договоров по производным финансовым инструментам.

Агентское вознаграждение представляет собой комиссионные доходы, полученные сегментом розничного бизнеса в связи с продажей дополнительных страховых продуктов.

22 Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Чистая прибыль (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 20).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(24 400)	(1 711 596)
Производные финансовые инструменты	(26 837)	-
Торговые облигации	2 437	-
Воздействие учета хеджирования	2 863	4 323
Хеджирование справедливой стоимости	(11 177)	(33 327)
Хеджируемые статьи в хеджировании справедливой стоимости	14 040	37 650
Переоценка валютных позиций	592 999	1 374 121
Итого чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	571 462	(333 152)

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		880 624	1 638 458
Расходы на аренду		161 655	216 631
Связь и транспорт		87 939	143 547
Прочие расходы, относящиеся к оборудованию		40 058	140 986
Сопровождение информационных систем и обработка данных		116 860	131 694
Операционные налоги		139 582	114 654
Профессиональные услуги		28 359	100 872
Амортизация нематериальных активов	12	40 623	67 695
Амортизация оборудования	12	36 878	55 466
Командировочные и сопутствующие расходы		26 968	38 290
Набор персонала		5 775	5 059
Прочее		34 243	49 174
Итого административные и прочие операционные расходы		1 599 564	2 702 526

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 214 171 тысяча рублей (2012 г.: 285 895 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала за 2013 год включают сумму 47 488 тысяч рублей (2012 г.: 25 310 тысяч рублей), которая представляет собой начисление отложенных выплат сотрудникам, основанных на акциях.

24 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>	2013	2012
Отложенные премии, основанные на акциях, на 1 января	40 623	51 807
Платежи по предыдущим программам выплат	(55 762)	(36 494)
Начисления по новым программам выплат	47 488	25 310
Отложенные премии, основанные на акциях, на 31 декабря	32 349	40 623

Начисления выплат, основанных на акциях, отражаются в составе прочих нефинансовых обязательств (Примечание 17).

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Налог на прибыль	(143 398)	(280 778)
Отложенный налог на прибыль	(64 061)	25 173
Налог на прибыль и штрафы, относящиеся к операциям за предыдущие года, уплаченные в текущем году	(240 613)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(448 072)	(255 605)

Налог на прибыль и штрафы, относящиеся к операциям за предыдущие года, уплаченные в текущем году, включают налог на прибыль в сумме 149 572 тысячи рублей, а также штрафы в сумме 91 041 тысяча рублей, предъявленным Банку налоговыми органами в результате налоговой проверки предыдущих лет. Банк полностью оплатил предъявленную сумму в размере 240 613 тысяч рублей в 2013 году.

25 Налог на прибыль (продолжение)

(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 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	881 815	1 129 738
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	176 363	225 948
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	54 895	51 401
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(23 799)	(21 744)
Недостаточный/избыточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	240 613	-
Расходы по налогу на прибыль за год	448 072	255 605

25 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% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

	1 января 2013 года	(Отнесено)/ восстановлено на счет прибылей и убытков	Отнесено/ (восстановлено) непосредственно в составе капитала	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Оборудование и улучшение арендованного имущества:	(40 005)	20 506	-	(19 499)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(22 056)	53 919	-	31 863
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	55 745	(141 911)	-	(86 166)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(22 176)	12 053	14 882	4 759
Отложенная комиссия	41 070	(5 111)	-	35 959
Наращенные доходы/(расходы)	76 143	3 291	-	79 434
Прочее	-	(6 808)	-	(6 808)
Чистый отложенный налоговый актив	88 721	(64 061)	14 882	(39 542)

	1 января 2012 года	(Отнесено)/восстано влено на счет прибылей и убытков	Отнесено/ (восстано влено) непосред ственно в составе капитала	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 ценных бумаг	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

26 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты банка, которые задействованы в деятельности, от которой банк может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. 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. В соответствии со стратегическим решением, принятым в 2011 году, Банк прекратил выдачу кредитов розничным клиентам в середине мая 2012 года. На 31 декабря 2013 г. сумма потребительских кредитов составила 5 383 668 тысяч рублей (2012 г.: 13 599 024 тысячи рублей).

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.

26 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Чистые процентные доходы	595 514	1 222 184	1 817 698
Внутренние доходы/(расходы) по финансированию	1 050 561	(1 050 561)	-
Чистый комиссионный доход	398 283	89 959	488 242
Чистая прибыль/убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	571 462	-	571 462
Расходы за вычетом доходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8	-	8
Итого доходы	2 615 828	261 582	2 877 410
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(70 330)	(357 201)	(427 531)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	31 500	31 500
Расходы на содержание персонала	(696 300)	(184 324)	(880 624)
Расходы на аренду	(108 626)	(53 029)	(161 655)
Административные и прочие операционные расходы	(392 292)	(164 993)	(557 285)
Доходы сегментов до уплаты налогов	1 348 280	(466 465)	881 815

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Чистые процентные доходы	801 740	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 доходы	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 продажи кредитного портфеля и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(34 686)	62 993	28 307
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	(411 831)	(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 2013 года:

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредитный портфель	41 804 507	5 383 668	47 188 175
Прочие активы сегментов	-	-	50 105 937
Итого активы отчетных сегментов	41 804 507	5 383 668	97 294 112
Итого обязательства отчетных сегментов	-	-	89 834 223
Капитальные затраты за 2013 год	6 444	-	6 444

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

Анализ доходов по продуктам и услугам

Доходы Банка проанализированы по продуктам и услугам в Примечаниях 20 и 21.

Крупные клиенты

У Банка нет клиента, доходы которого составляют свыше 10% общей суммы доходов сегмента розничных банковских операций (2012 г.: один клиент). В 2012 году этот клиент представлял собой страховую компанию, входящую в состав Группы BNP Paribas.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков:

Кредитный риск возникает в результате неисполнения, ненадлежащего или неполного исполнения должником его 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 исполнение его обязательств в полном объеме.

Страновой риск (включая риск неперечисления 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 неправильных 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 своих сильных и слабых сторон, 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 принятие решений в области управления рисками отвечают следующие органы:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Президент Банка

- Информирует 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 (КВК)

- 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Должностные лица Банка

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

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 неисполнению последними их 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 подвергают Банк риску дефолта контрагента.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом исполнить 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 29. Снижение кредитного риска осуществляется за счет гарантий, полученных от компаний Банка, и прочего залогового обеспечения, описанного в Примечании 10.

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 предприятий и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска Департамент управления кредитными рисками составляет регулярные отчеты. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и подразделения управления рисками Группы. 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. Таким образом, руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 10.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 в письменной форме 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, в который входят Президент Банка и представитель 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 подразделением Группы по управлению рисками.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)*Процедуры контроля*

В Банке создана всеобъемлющая система контроля над рисками и отчетностью, которая соответствует стандартам Группы. Система используется подразделением контроля за кредитным риском и отчетностью в составе Отдела по управлению кредитным риском, отвечающего за соответствие кредитных обязательств решениям, утвержденным после рассмотрения заявок о выдаче кредитов, за надежность информации о кредитных рисках и эффективный контроль над рисками, которые принимает на себя Банк. Подразделение подготавливает ежедневные отчеты о нестандартных позициях и использует различные средства мониторинга для обеспечения раннего выявления потенциального увеличения кредитных рисков. Мониторинг ведется таким образом, чтобы в целом отражать организацию кредитования в пределах выделенных лимитов. Подразделение контроля над кредитными рисками подчиняется Старшему кредитному специалисту и соответствующему подразделению Департамента по управлению рисками на уровне Группы и Комитету по работе с проблемной задолженностью. Указанный Комитет собирается на ежемесячной основе для изучения всех потенциально чувствительных 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.

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 сниженным, 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 правильность ее применения.

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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Следующая таблица представлена исключительно в целях приблизительного представления классификации. В ней шкала рейтинга Банка 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
Неинвестиционный рейтинг	5+/5/5-	Baa3	BBB-	BBB-
	6	Ba1	BB+	BB+
	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 инструменты для поддержки процесса классификации кредитов по степени риска, в том числе системы анализа и 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 небольшим 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 валидация или проверка ее работы.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Убытки при дефолте определяются либо при помощи статистических моделей для портфелей с самой высокой 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.

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

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

Группа моделирует (при наличии такой возможности) различные факторы, влияющие на изменение качества кредита (т.е. исключает высоко рискованные 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 риска по забалансовым обязательствам в случае дефолта заемщика. В отличие от рейтинга и степени возмещения, этот параметр устанавливается 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 в 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 регион и метод классификации, осуществляется для определения областей, где модели, возможно, работают недостаточно эффективно. Подтверждается также стабильность рейтинга и его совокупность. 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 рискованная 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 географический регион. 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 с меньшей степенью детализации, поскольку имеются небольшие объемы данных.

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 последующее обсуждение 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 над кредитными рисками. Индивидуальным заемщикам присваиваются баллы в соответствии с правилами оценки кредитного риска.

Действует принцип в отношении кредитных моделей, в частности необходимость разрабатывать специфические и понятные модели, а также необходимость наблюдений за индикаторами 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. Корпоративный кредит считается обесцененным, как только часть кредитной суммы становится просроченной. Обесценение признается через 90 дней просрочки по потребительским кредитам.

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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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

Установка и отслеживание лимитов

Ответственность за установление и отслеживание лимитов в Группе делегирована на трех уровнях в следующем порядке: Комитет по управлению рисками рынков капитала, руководитель бизнес-подразделения и руководитель по трейдингу. Лимиты могут меняться на время или без определения срока, при этом они утверждаются в соответствии с уровнем делегирования и действующим порядком.

В связи с управлением рыночным риском обязанности Департамента по управлению рисками включают определение, оценку и анализ чувствительности и факторов риска и в оценке и контроле в отношении Внутренней модели, которая представляет собой всеобщий показатель потенциальных убытков. Департамент по управлению рисками обеспечивает, чтобы вся коммерческая деятельность соответствовала лимитам, одобренным различными комитетами. В связи с этим он также утверждает новые виды деятельности и крупные операции, анализирует и утверждает модели оценки рыночной позиции и контролирует ежемесячный анализ рыночных параметров (Анализ MAP), осуществляемый Подразделением контроля продуктов Группы.

Департамент по управлению рисками представляет высшему руководству и старшим руководителям по направлениям деятельности отчет о своей работе по анализу рисков.

Система лимитов Банка включает специфические лимиты в отношении процентного риска и лимит внутренней модели по общей позиции.

Оценка рыночного риска

Рыночный риск оценивается с помощью трех видов показателей (чувствительность, внутренняя модель 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. Результаты анализа чувствительности рассчитываются на различных уровнях совокупных позиций и сравниваются с лимитами рынка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице представлена подверженность Банка риску процентной ставки на основании Приведенной стоимости на 1 базовый пункт (ПС 01).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Рубли	1 462 933	619 118
Евро	(18 707)	(60 303)
Доллары США	(41 027)	(43 165)

Оценка рыночного риска при обычных рыночных условиях: Внутренняя модель

Внутренняя модель 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, 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 ней также учитывается специфический кредитный риск. Учитывая возрастающую сложность рынка и продуктов, алгоритмы, методики и показатели анализируются и совершенствуются на регулярной основе.

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. Эти сценарии охватывают всю деятельность на рынке и представляются Комитету по управлению рисками рынков капитала и анализируются им на ежемесячной основе.

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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме того, Банк должен соблюдать требования местного законодательства в области достаточности капитала с учетом 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 рублей. 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.

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

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	41 348 444	34 680 026	607 107	7 275 525	49 344 308	28 291 794	(13 064 108)	7 988 406
Доллары США	41 955 967	36 017 003	(5 833 399)	105 565	29 271 970	31 401 397	2 175 347	45 920
Евро	7 170 606	12 552 630	5 358 178	(23 846)	5 360 724	15 972 459	10 610 038	(1 697)
Прочее	66 829	-	2	66 831	31 004	3 737	-	27 267
Итого	90 541 846	83 249 659	131 888	7 424 075	84 008 006	75 669 387	(278 723)	8 059 896

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 30 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. Руководство Банка считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток/капитал	
Укрепление доллара США на 20% (2012 г.: укрепление на 20%)	21 113	9 185
Ослабление доллара США на 20% (2012 г.: ослабление на 20%)	(21 113)	(9 185)
Укрепление евро на 20% (2012 г.: укрепление на 20%)	4 769	10 850
Ослабление евро на 20% (2012 г.: ослабление на 20%)	(4 769)	(10 850)
Укрепление прочих валют на 20% (2012 г.: укрепление на 20%)	13 366	5 454
Ослабление прочих валют на 20% (2012 г.: ослабление на 20%)	(13 366)	(5 454)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Банка, 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.

Оценка риска процентной ставки

Сроки погашения активов определяются на основе договорных условий сделок и данных об обслуживании клиентом долга за предыдущие периоды. Для розничных банковских продуктов используются модели оценки поведения, основанные на данных о предыдущих периодах и на эконометрических исследованиях. 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.

27 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
На 31 декабря 2013 года						
Финансовые активы	49 211 480	32 576 852	6 839 036	993 947	7 263 419	96 884 734
Финансовые обязательства	50 983 222	36 344 986	1 605 737	(7 163 409)	7 690 123	89 460 659
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(1 771 742)	(3 768 134)	5 233 299	8 157 356	(426 704)	7 424 075
Кумулятивный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(1 771 742)	(5 539 876)	(306 577)	7 850 779	7 424 075	-
На 31 декабря 2012 года						
Финансовые активы	41 882 063	23 267 634	8 416 803	11 195 486	4 221 169	88 983 155
Финансовые обязательства	36 882 787	32 498 783	2 775 481	2 023 856	6 742 352	80 923 259
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	4 999 276	(9 231 149)	5 641 322	9 171 630	(2 521 183)	8 059 896
Кумулятивный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	4 999 276	(4 231 873)	1 409 449	10 581 079	8 059 896	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2013 и 2012 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 обычных 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 исполнения Банком его обязательств перед клиентами; (iii) обеспечение гарантированной защиты от системных кризисов; (iv) соответствие стандартам, установленным местными банковскими регулирующими органами; (v) поддержание стоимости рефинансирования на максимально низком уровне; (vi) преодоление любых кризисов ликвидности.

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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 отвечают за системы, применяемые 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 входит в состав 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, обладающих преимуществом в погашении (программы выпуска среднесрочных евронон (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.

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 Банка. Позиция ликвидности Банка 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 годового горизонта соотношение 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 предприятий Группы (договорных и традиционных) с использованием допущений о поведении клиентов (предполагаемая предоплата кредитов, моделирование поведения клиентов для регулируемых сберегательных счетов) и ряда правил. Кроме того, в систему управления риском ликвидности входят нормативные требования.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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: диверсификация 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 его 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 снижать свою общую балансовую позицию путем безотлагательной продажи активов.

В качестве обеспечения по некоторым ликвидным активам Банка (кредитам 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 2013 года данный норматив составил 133,0% (2012 г.: 188,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 115,2% (2012 г.: 118,5%).
- 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 2013 года данный норматив составил 91,3% (2012 г.: 93,3%). Отдел по управлению рисками контролирует позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 916 861	2 033 757	-	-	-	20 950 618
Обязательные резервы	569 679	61 246	-	-	-	630 925
Торговые ценные бумаги	-	-	4 060 477	-	-	4 060 477
Производные финансовые активы	(55 428)	320 655	418 179	7 361 003	-	8 044 409
- приток денежных средств	10 704 201	6 318 704	24 432 210	78 307 882	-	119 762 997
- отток денежных средств	(10 759 629)	(5 998 049)	(24 014 031)	(70 946 879)	-	(111 718 588)
Средства в других банках	197 069	852 607	3 592 188	8 279 216	-	12 921 080
Кредиты и авансы клиентам	5 467 454	3 746 112	17 494 508	27 318 810	638 745	54 665 629
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 108	144 520	1 358 231	5 998 421	-	7 567 280
Прочие финансовые активы	-	20 927	454 202	-	-	475 129
Итого финансовые активы	25 161 743	7 179 824	27 377 785	48 957 450	638 745	109 315 547
Обязательства						
Средства других банков	11 087 542	3 813 976	15 481 508	27 323 398	134 126	57 840 550
Субординированный долг	-	13 545	367 669	2 153 217	-	2 534 431
Средства клиентов	18 174 017	3 283 796	2 402 867	-	-	23 860 680
Производные финансовые обязательства	(8 047)	251 488	832 673	7 973 746	-	9 049 860
- приток денежных средств	(14 736 849)	(5 055 896)	(23 029 689)	(71 653 356)	-	(114 475 790)
- отток денежных средств	14 728 802	5 307 384	23 862 362	79 627 102	-	123 525 650
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 078 477	-	-	-	2 078 477
Прочие финансовые обязательства	20 537	1 067	2 857	20 178	-	44 639
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	1 276 866	8 789 140	5 674 073	3 023 405	-	18 763 484
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	30 550 915	18 231 489	24 761 647	40 493 944	134 126	114 172 121
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(5 389 172)	(11 051 665)	2 616 138	8 463 506	504 619	(4 856 574)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 604 949	-	-	-	-	22 604 949
Обязательные резервы	998 115	137 372	26 267	-	-	1 161 754
Производные финансовые активы	74 800	(19 229)	801 644	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	395 926	4 846 888	-	7 100 748
Прочие финансовые активы	-	18 722	320 707	37 441	-	376 870
Итого финансовые активы	28 898 254	1 691 232	12 400 255	48 811 454	808 518	92 609 713
Обязательства						
Средства других банков	15 847 857	3 559 109	9 556 076	29 157 641	821 095	58 941 778
Субординированный долг	10 736	10 446	48 687	560 513	2 585 869	3 216 251
Средства клиентов	11 416 225	1 578 688	302 704	-	-	13 297 617
Производные финансовые обязательства	69 831	57 833	1 091 829	4 268 276	-	5 487 769
- приток денежных средств	(586 241)	(2 482 080)	(14 685 447)	(29 294 929)	-	(47 048 697)
- отток денежных средств	656 072	2 539 913	15 777 276	33 563 205	-	52 536 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	77 000	77 000	2 077 422	-	2 231 422
Прочие финансовые обязательства	61 564	1 573	4 422	3 534	-	71 093
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	1 709 913	9 427 955	7 240 522	1 192 478	149 682	19 720 550
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	29 116 126	14 712 604	18 321 240	37 259 864	3 556 646	102 966 480
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(217 872)	(13 021 372)	(5 920 985)	11 551 590	(2 748 128)	(10 356 767)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
На 31 декабря 2013 года					
Финансовые активы	24 903 142	5 358 228	18 295 699	48 327 665	96 884 734
Финансовые обязательства	32 131 117	7 835 068	9 463 893	40 030 581	89 460 659
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2013 года	(7 227 975)	(2 476 840)	8 831 806	8 297 084	7 424 075
На 31 декабря 2012 года					
Финансовые активы	29 507 109	2 995 329	13 477 567	43 003 150	88 983 155
Финансовые обязательства	27 267 584	5 083 668	9 613 342	38 958 665	80 923 259
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2012 года	2 239 525	(2 088 339)	3 864 225	4 044 485	8 059 896

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 повышается риск понесения 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 представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

28 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 2013 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 10 443 648 тысяч рублей (2012 г.: 10 599 356 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/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>	2013	2012
Чистые активы в соответствии с РПБУ	6 981 984	7 337 427
За вычетом нематериальных активов	(32)	(1 215)
За вычетом инвестиций в акции	-	(20)
Плюс субординированный долг	3 158 368	2 672 798
Плюс доход текущего года	303 328	590 366
Итого нормативный капитал	10 443 648	10 599 356

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29 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.

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.

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. При определении цен контролируемых операций «БНП Париба» ЗАО основывается на методиках, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития и применяемых в группе «БНП Париба».

29 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2012 года или до этой даты, также предусматривало 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 спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Налоговые разбирательства. В 2012 году Банк раскрыл информацию о возможных обязательствах в отношении налоговых рисков, отличных от маловероятных, на сумму 254 412 тысяч рублей, относящихся к налоговой проверке за 2009-2010 годы, из которых «БНП Париба» уплатил в 2013 году 149 572 тысячи рублей по налогу на прибыль и связанные с ним штрафы в размере 91 041 тысяча рублей. В течение 2013-2014 гг. Банк оспаривает в налоговых органах эти суммы. Руководство решительно защищает в суде позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении этих налогов.

В то же время на 31 декабря 2013 года, согласно оценкам руководства, максимальная сумма риска, отличного от маловероятного, включая штрафы, составляет 221 364 тысячи рублей и относится к 2011-2013 годам. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации.

Обязательства капитального характера. Ниже представлен анализ обязательств капитального характера, на покрытие которых Банк уже выделил необходимые ресурсы. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2013	2012
Обновление и разработка информационных технологий	5 000	4 344
Прочие обязательства капитального характера	23 738	3 025
Итого обязательства капитального характера	28 738	7 369

29 Условные обязательства (продолжение)

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>	2013	2012
Менее 1 года	181 208	191 328
От 1 до 5 лет	726 678	597 185
Итого обязательства по операционной аренде	907 886	788 513

Соблюдение особых условий. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Импортные аккредитивы	772 409	11 452 909
Гарантии выданные	17 663 782	7 255 218
Неиспользованные кредитные линии, не подлежащие отмене	327 293	1 012 423
Итого обязательства кредитного характера	18 763 484	19 720 550

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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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.

29 Условные обязательства (продолжение)

В составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 772 409 тысяч рублей (2012 г.: 9 668 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 15.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	13 872 440	13 556 194
Доллары США	2 818 885	2 783 576
Евро	2 072 159	3 370 091
Прочее	-	10 689
Итого обязательства кредитного характера	18 763 484	19 720 550

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость обязательств кредитного характера была нематериальна. (2012 г.: нематериальна).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 629 975 тысяч рублей (2012 г.: 1 161 754 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Торговые ценные бумаги в сумме 4 060 477 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей) и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 130 549 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей) предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, как это описано в Примечании 8 и Примечании 11.

30 Производные финансовые инструменты, финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

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.

	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	995 104	3 271 402	6 892 995	734 397
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(5 580 720)	(2 471 204)	(1 149 118)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	6 942 160	-	2 974 903	5 949 650
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(449 612)	(4 918 778)	(6 190 965)	(3 376 977)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	3 832 954	7 448 193	7 413 294	3 361 864
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(5 773 476)	(3 311 426)	(9 833 934)	(6 731 160)
- Дебиторская задолженность в казахских тенге, погашаемая при расчете (+)	246 463	-	-	-
- Кредиторская задолженность в казахских тенге, выплачиваемая при расчете (-)	-	(246 463)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	212 873	(228 276)	107 175	(62 226)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	5 154 528	1 479 937	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(3 272 716)	(6 021 593)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	6 034 023	2 791 824
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(2 790 767)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	3 258 176	2 794 088	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(5 131 550)	(1 482 621)	-	(2 793 167)
Чистая справедливая стоимость валютных свопов	22 978	(17 224)	15 751	(1 343)
Межвалютные процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	15 375 854	22 263 817	1 895 021	20 159 144
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(21 876 944)	(15 375 854)	(18 337 276)	(1 975 139)
- Дебиторская задолженность в швейцарских франках, погашаемая при расчете (+)	22 958 605	-	21 756 220	-
- Кредиторская задолженность в швейцарских франках, выплачиваемая при расчете (-)	-	(22 958 605)	-	(21 756 220)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	7 868 484	1 739 233	609 511	8 830 419
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 454 932)	(4 368 376)	(3 528 905)	(692 678)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	5 137 163	18 921 827	4 586 164	2 683 180
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(22 201 774)	(5 813 997)	(2 434 715)	(12 102 063)

Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов	5 806 456	(5 591 955)	4 546 020	(4 853 357)
Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	123 982	(154 538)	239 513	(270 266)
Валютные опционы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	112 734	(112 734)	42 806	(42 806)
Товарные опционы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	28 451	(26 095)	23 312	(23 312)
Товарные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	29 481	(31 836)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 336 955	(6 162 658)	4 974 577	(5 253 310)
Валютные операции спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	32 729	1 859 630	-	231 743
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 404 956)	(6 284 006)	(254 827)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 410 886	6 280 286	255 399	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(32 726)	(1 865 238)	-	(232 305)
Резерв рыночного риска	-	(39 014)	-	-
Чистая справедливая стоимость прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 933	(48 342)	572	(562)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 342 888	(6 211 000)	4 975 149	(5 253 872)

30 Производные финансовые инструменты, финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Резерв рыночного риска представляет собой корректировку цены спроса/предложения по портфелю чистых производных инструментов Банка.

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 2013 года процентные свопы и межвалютные процентные свопы используются для хеджирования кредитов и авансов клиентам и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Отрицательные изменения справедливой стоимости хеджируемых статей за 2013 год составляют 11 177 тысяч рублей (2012 г.: отрицательная справедливая стоимость 33 327 тысяч рублей). См. Примечания 10, 11 и 22.

31 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 **99** и **1040** в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 14, 15 и 18 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и субординированного долга соответственно.

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

	2013				2012			
	Рубл и	Долла ры США	Евро	Прочее	Рубл и	Долла ры США	Евро	Прочее
<i>% в год</i>								
Финансовые активы								
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,4	0,2	-	-	5,8	0,1	0,2	-
Средства в других банках	11,6	1,2	0,3	-	10,7	1,7	0,2	-
Торговые ценные бумаги	7,2	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	7,5	2,2	2,3	-	9,3	2,7	3,1	-
- Потребительские кредиты	13,8	-	-	-	14,3	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,2	-	-	-	7,4	-	-	-
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,2	2,8	2,0	4,1	9,2	2,8	3,2	4,1
Финансовые обязательства								
Средства других банков	5,4	1,3	1,1	-	6,3	1,4	1,0	-
Средства клиентов								
- Срочные депозиты	6,1	0,1	0,2	-	5,9	0,3	0,1	-
Прочие финансовые обязательства								
- Обязательства по финансовой аренде	44,7	-	-	-	41,7	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,8	-	-	-	7,8	-	-	-
Субординированный долг	-	2,8	-	-	-	2,4	-	-
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,2	2,8	2,1	4,1	8,5	2,8	2,6	4,1

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	1 Уровень	2 Уровень	1 Уровень	2 Уровень
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Муниципальные облигации	-		51 120	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 728 303		6 319 205	-
Торговые ценные бумаги	4 060 477	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форварды	-	212 873	-	107 175
- Валютные операции спот	-	5 933	-	572
- Валютные свопы	-	22 978	-	15 751
- Межвалютные процентные свопы	-	5 806 456	-	4 546 020
- Процентные свопы	-	123 982	-	239 513
- Валютные опционы	-	112 734	-	42 806
- Товарные опционы	-	28 451	-	23 312
- Товарные свопы	-	29 481	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	10 788 780	6 342 888	6 370 325	4 975 149
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форварды	-	228 276	-	62 226
- Валютные операции спот	-	9 328	-	562
- Валютные свопы	-	17 224	-	1 343
- Межвалютные процентные свопы	-	5 591 955	-	4 853 357
- Процентные свопы	-	154 538	-	270 266
- Валютные опционы	-	112 734	-	42 806
- Товарные опционы	-	26 095	-	23 312
- Товарные свопы	-	31 836	-	-
- Резерв рыночного риска	-	39 014	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	6 211 000	-	5 253 872

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам относится к уровню 3 иерархии справедливой стоимости и приблизительно равна балансовой стоимости (2012 г.: приблизительно равна балансовой стоимости). См. Примечание 10. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам определяется с помощью методик оценки (таких как репликация или дисконтированные потоки денежных средств), по которым основные входные данные являются ненаблюдаемыми или не могут быть получены на основании рыночных наблюдений.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(в) Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов, включенных во 2 Уровень 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 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. В этих моделях используются данные наблюдаемых рынков, поэтому производные финансовые инструменты представлены на 2 уровне. Управление кредитным риском, связанным с производными финансовыми инструментами, преимущественно осуществляется путем заключения договоров с материнским банком, что значительно снижает риск на уровне Банка.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, Торговые имеющиеся активы в наличии для продажи	Хеджиро- вание	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 919 078	-	-	20 919 078
Обязательные резервы	629 975	-	-	629 975
Производные финансовые инструменты	-	-	6 313 386	6 342 888
Торговые ценные бумаги	-	-	4 060 477	4 060 477
Средства в других банках	10 540 708	-	-	10 540 708
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	540 287	-	-	540 287
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	10 000 421	-	-	10 000 421
Кредиты и авансы клиентам	47 188 175	-	-	47 188 175
- Корпоративные кредиты	41 804 507	-	-	41 804 507
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5 383 668	-	-	5 383 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 728 303	-	6 728 303
Прочие финансовые активы	475 130	-	-	475 130
Итого финансовые активы	79 753 066	6 728 303	10 373 863	96 884 734

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющие в наличии	Финансо- вые активы, для оценивае- мые по справедли вой стоимости через прибыль или убыток	Хеджиро- вание	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	22 581 040	-	-	-	22 581 040
Обязательные резервы	1 161 753	-	-	-	1 161 753
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 финансовые активы	77 637 682	6 370 325	4 967 507	7 642	88 983 155

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года торговые активы Банка включают производные финансовые инструменты, отнесенные к категории инструментов хеджирования.

33 Передача финансовых активов

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеются торговые ценные бумаги, представленные российскими государственными облигациями в сумме 4 060 477 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей) и ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи, представленными российскими государственными облигациями в сумме 2 130 549 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 14.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых предприятие сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

	Прим.	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Балан- совая стоимость активов на конец года	Балан- совая стоимость соответ- ствующих обяза- тельств	Балан- совая стоимость активов на конец года	Балан- совая стоимость соответ- ствующих обяза- тельств
(в тысячах российских рублей)					
Российские государственные облигации	8,11,14	6 191 026	5 732 182	-	-
Итого		6 191 026	5 732 182	-	-

34 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Предприятия Группы BNP Paribas представлены филиалами и дочерними предприятиями BNP Paribas Paris (Материнский банк).

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	2013		2012	
	Материнский банк	Предприятия Группы BNP Paribas	Материнский банк	Предприятия Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0% - 6,55%; 2012 г.: 0% - 6,55%)	1 853 579	2 226 540	3 686 352	1 212 421
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0,23% - 13,45%; 2012 г.: 1,55% - 9,89%)	10 453 506	-	8 921 211	-
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 7,90% - 13,67%; 2012 г.: 7,88% - 13,67%)	-	1 620 699	-	1 006 496
Отрицательная справедливая стоимость товарных свопов	(31 836)	-	-	-
Положительная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	178 356	-	53 109	-
Отрицательная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(34 205)	-	(46 133)	-
Положительная справедливая стоимость процентных свопов	826 298	-	48 056	-
Отрицательная справедливая стоимость процентных и межвалютных свопов	(5 142 048)	-	(5 103 201)	-
Положительная справедливая стоимость опционов	7 522	-	66 118	-
Отрицательная справедливая стоимость опционов	(118 966)	-	-	-
Прочие финансовые активы	433 276	-	264 545	-
Прочие активы	-	-	-	1 451
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0% - 11,82%; 2012 г.: 0% - 11,82%)	44 311 813	3 273 301	47 856 563	7 941 869
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0,23% - 6,6%, 2012 г.: 0,14% - 7,5%)	-	1 169 484	-	382 330
Субординированный кредит (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 2,05%-4,04%; 2012 г.: 1,31%-3,16%)	3 162 373	-	2 693 232	-
Прочие финансовые обязательства	18 362	25 335	-	12 612
Прочие обязательства	-	65 854	55 949	88 123

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год и 2012 год:

	2013		2012	
	Материнский банк	Предприятия Группы BNP Paribas	Материнский банк	Предприятия Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	411 025	148 092	441 744	547 584
Процентные расходы	(754 155)	(299 782)	(1 387 429)	(382 354)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(953 949)	(2 667)	(2 501 263)	(414)
Комиссионные доходы	448 649	18 246	331 508	7 831
Комиссионные расходы	(265 626)	(12 115)	(294 887)	(5 804)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля			-	-
Административные и прочие операционные расходы	(22 552)	(48 048)	(55 949)	(40 073)
Пересмотр расходов, понесенных в предыдущем году	41 292	(3 723)	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	2013		2012	
	Материнский банк	Предприятия Группы BNP Paribas	Материнский банк	Предприятия Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	952 559	1 413 404	8 667	2 608 376
Гарантии, полученные Банком в ходе кредитных операций на конец года	69 814 304	3 621 479	44 752 361	4 893 699

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу за 2013 год и 2012 год:

	2013	2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Заработная плата	35 117	32 745
Премияльные выплаты в зависимости от результатов деятельности	26 675	18 684
Льготы в неденежной форме	11 691	9 981

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года компания BNP Paribas S.A. являлась непосредственной и основной материнской компанией Банка.