

Натиксис Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность

**За год, закончившийся
31 декабря 2012 года**

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	1
Отчет независимых аудиторов	2-3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3 Основные принципы бухгалтерского учета	8
4 Принципы учетной политики	11
5 Денежные средства и их эквиваленты	24
6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	24
7 Ссуды и средства, предоставленные банкам	25
8 Ссуды, предоставленные клиентам	26
9 Основные средства и нематериальные активы	28
10 Средства банков	29
11 Средства клиентов	29
12 Прочие активы и прочие обязательства	30
13 Субординированный кредит	30
14 Уставный капитал	31
15 Нераспределенная прибыль	31
16 Процентные доходы и расходы	32
17 Комиссионные доходы и расходы	33
18 Операционные расходы	33
19 Налог на прибыль	34
20 Дивиденды	35
21 Управление финансовыми рисками	35
22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты	49
23 Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
24 Операции со связанными сторонами	53
25 Управление капиталом	54
26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	55
27 События после отчетной даты	55

«Натиксис Банк (ЗАО)»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение «Натиксис Банк (ЗАО)» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а так же результаты деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

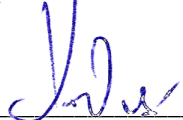
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

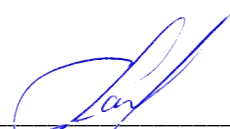
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена 27 июня 2013 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:



Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления



Козлова И.А.
Главный бухгалтер

27 июня 2013 года
г. Москва

27 июня 2013 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Натиксис Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Натиксис Банк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупной прибыли, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную 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.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

27 июня 2013 года
Москва, Российская Федерация



Головкова Анна Юрьевна, Партнер
(квалификационный аттестат № 01-02 от 14 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3390,
Выдано Центральным Банком Российской Федерации 17 января 2002 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: 77 № 007363404,
Выдано 10.01.2003 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

«Натиксис Банк (ЗАО)»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 24	4 492 120	1 032 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		321 491	261 428
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 24	635 459	3 369 229
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	6	2 468 057	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7, 24	5 179 220	7 234 783
Ссуды, предоставленные клиентам	8	11 727 577	9 685 401
Основные средства и нематериальные активы	9	4 573	8 391
Прочие активы	12, 24	316 428	273 607
Итого активы		25 144 925	21 865 817
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 24	300 946	1 220 297
Средства банков	10, 24	20 271 227	16 711 457
Средства клиентов	11	1 443 994	881 076
Прочие обязательства	12, 24	54 479	66 584
Субординированный кредит	13, 24	607 454	643 922
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	19	13 476	8 505
Итого обязательства		22 691 576	19 531 841
Капитал			
Уставный капитал	14	1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль	15	1 249 893	1 130 520
Итого капитал		2 453 349	2 333 976
Итого обязательства и капитал		25 144 925	21 865 817

Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления

27 июня 2013 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

27 июня 2013 года

«Натиксис Банк (ЗАО)»

Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012	2011
Процентные доходы	16, 24	977 383	763 472
Процентные расходы	16, 24	(365 312)	(262 680)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		612 071	500 792
Восстановление/ (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	4 153	(4 153)
Чистый процентный доход		616 224	496 639
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(49 373)	(98 569)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	24	(159 030)	(357 163)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		213 644	513 763
Доходы по услугам и комиссии полученные	17	67 373	40 393
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17, 24	(80 750)	(42 604)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	12	(71)	(4)
Прочие доходы		1 017	3 192
Операционные доходы		609 034	555 647
Операционные расходы	18, 24	(266 984)	(273 311)
Прибыль до налогообложения		342 050	282 336
Расходы по налогу на прибыль	19	(62 181)	(65 920)
Чистая прибыль за период		279 869	216 416
Совокупная прибыль за период		279 869	216 416

Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления

27 июня 2013 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

27 июня 2013 года

«Натиксис Банк (ЗАО)»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 153 089	50 367	1 020 773	2 224 229
Совокупная прибыль	-	-	216 416	216 416
Дивиденды уплаченные	-	-	(106 669)	(106 669)
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 153 089	50 367	1 130 520	2 333 976
Совокупная прибыль	-	-	279 869	279 869
Дивиденды уплаченные	-	-	(160 496)	(160 496)
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 153 089	50 367	1 249 893	2 453 349

Ходаикова Е.А.
Заместитель Председателя Правления

27 июня 2013 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

27 июня 2013 года

«Натиксис Банк (ЗАО)»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		973 479	755 500
Проценты уплаченные		(366 985)	(261 205)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(238 207)	(459 578)
Расходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(56 884)	(84 061)
Комиссии полученные		66 793	40 389
Комиссии уплаченные		(78 062)	(53 929)
Прочие полученные операционные доходы		1 017	3 118
Уплаченные операционные расходы		(273 745)	(249 834)
Уплаченный налог на прибыль		(69 736)	(128 331)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(42 330)	(437 931)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(60 063)	(140 418)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(556 596)	(733 058)
Чистое снижение по ссудам, предоставленным банкам		1 984 913	303 524
Чистое снижение по ссудам, предоставленным клиентам		(2 509 648)	(2 528 427)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам		(37 609)	30 155
Чистый прирост по средствам банков		4 340 389	2 975 555
Чистый прирост по средствам клиентов		597 746	581 320
Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам		(133)	4 949
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 716 669	55 669
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств		-	407
Приобретение основных средств	9	(491)	(1 796)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(491)	(1 389)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(160 496)	(106 669)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(160 496)	(106 669)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(96 540)	38 082
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		3 459 142	(14 307)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 032 978	1 047 285
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 492 120	1 032 978

Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления

27 июня 2013 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

27 июня 2013 года

1 Основная деятельность Банка

«Натиксис Банк (ЗАО)» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании банковской лицензии номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет лицензию на право осуществления операций с ценными бумагами и включен в систему страхования вкладов.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 23, стр.1. Банк не имеет филиалов и представительств.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 27 июня 2013 года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации характеризуется признаками, присущими развивающимся рынкам, которые включают неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокой инфляцией и рисками, нетипичными для других рынков. Налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержено частым изменениям и различным трактовкам и интерпретациям. Кроме того, необходимость дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствие формализованных процедур регистрации и реализации заложенного имущества и прочие налоговые и законодательные недостатки затрудняют работу финансовых институтов в Российской Федерации. Дальнейшее направление экономического развития Российской Федерации сильно зависит от эффективности экономической, налоговой и монетарной политики, проводимой Правительством Российской Федерации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основные принципы бухгалтерского учета

Основы представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ») и Франции. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Данная финансовая отчетность подготовлена и представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки стоимости отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

Применение новых и измененных стандартов. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Новые и пересмотренные стандарты, ставшие обязательными к применению в период с 1 января по 31 декабря 2012 года, не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые. На дату утверждения данной финансовой отчетности был опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО(IAS)19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО(IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО(IAS)27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). Руководство Банка считает, что пересмотренный стандарт МСФО (IAS) 27 не окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО(IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Руководство Банка считает, что пересмотренный стандарт МСФО (IAS) 28 не окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Руководство Банка считает, что новый стандарт МСФО (IFRS) 11 не окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Руководство Банка считает, что новый стандарт МСФО (IFRS) 12 не окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Основные допущения. Подготовка финансовой отчетности требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств, на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 26.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыли или убытки при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитываются только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между заключением сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыли или убытки применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупной прибыли применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резерв по ссудам, предоставленным клиентам, ссудам и средствам, предоставленным банкам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывают такое воздействие на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривают возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

4 Принципы учетной политики (продолжение)

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибылей или убытков по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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.

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.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые 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 на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

4 Принципы учетной политики (продолжение)

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытков.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках, счетах в Центральном банке Российской Федерации и депозиты «овернайт». Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств, предоставленных банкам.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, 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.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.
- Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя.
- Финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки». В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства банков». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную статью отчета о финансовом положении.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупной прибыли по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

Ссуды и средства, предоставленные банкам. Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Центральный банк Российской Федерации), за исключением:

- Размещений «овернайт».
- Тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки».
- Тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи.
- Тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».
- Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупной прибыли в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации (для нематериальных активов). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о совокупной прибыли. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения.

Износ и амортизация. Износ и амортизация начисляются по методу равномерного списания стоимости основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Автотранспорт – 14% в год;
- Мебель – 5-33% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год; и
- Нематериальные активы – 10-33% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов и средства других банков. Заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие 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.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал. Уставный капитал отражен по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Субординированный кредит. Субординированный кредит первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный кредит отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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 и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о совокупной прибыли в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к учету.

31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 года: 32,1961 рублей за 1 доллар США);
- 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 года: 41,6714 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на статьи отчета о совокупной прибыли «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСБУ 39 определены как сделки хеджирования.

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Пенсионные обязательства. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства в кассе	8 557	6 580
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	835 340	273 315
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	250	247
- других стран	3 647 973	752 836
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 492 120	1 032 978

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе денежных средств и их эквивалентов также отражена сумма начисленных процентов по корреспондентским счетам в размере 269 тыс. рублей (2011 год: 82 тыс. рублей).

6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот

	Примечание	2012	2011
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
Корпоративные облигации		2 672 067	2 049 054
Производные финансовые инструменты и сделки спот	22, 24	431 449	1 320 175
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		3 103 516	3 369 229
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
Производные финансовые инструменты и сделки спот	22, 24	300 946	1 220 297
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		300 946	1 220 297

Корпоративные облигации. Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российских банков и компаний, деноминированные в российских рублях, свободно обращаемые на территории Российской Федерации на организованных рынках ценных бумаг.

6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот (продолжение)

Ниже представлена таблица, отражающая условия корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Ставка купона, % годовых		Доходность к погашению/оферте, % годовых	
	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.
Корпоративные облигации	Май 2014	Октябрь 2023	7,40%	9,25%	6,08%	8,43%

Ниже представлена таблица, отражающая условия корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Ставка купона, % годовых		Доходность к погашению/оферте, % годовых	
	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.
Корпоративные облигации	Март 2013	Октябрь 2021	6,60%	12,50%	4,11%	7,77%

По состоянию на 31 декабря 2012 года в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых корпоративных облигаций 273 354 тыс. рублей (2011 год: 193 177 тыс. рублей).

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 31 декабря 2012 года включают корпоративные облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»), справедливая стоимость которых составила 2 468 057 тыс. рублей (2011 год: ноль). См. Примечание 10.

Информация по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

7 Ссуды и средства, предоставленные банкам

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 39 219 тыс. рублей и 37 665 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. депозиты в размере 640 328 тыс. рублей и 2 944 777 тыс. рублей, соответственно, размещены в Материнском Банке, что составляет 12% и 41%, соответственно, ссуд, предоставленных банкам.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были размещены ссуды в 8 и 7 банках на общую сумму 4 878 496 тыс. рублей и 3 988 424 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых ссуд, предоставленных банкам на сумму 1 609 753 тыс. рублей (2011 год: ноль) (см. Примечание 24).

Географический анализ, анализ ссуд, предоставленных банкам, по структуре валют, по срокам размещения, анализ процентных ставок и анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

8 Ссуды, предоставленные клиентам

	2012	2011
Ссуды, предоставленные клиентам	11 727 577	9 447 428
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	242 126
За вычетом резерва под обесценение	-	(4 153)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	11 727 577	9 685 401

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	4 153	-
Формирование/ (восстановление) резерва под обесценение	(4 153)	4 153
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	-	4 153

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия	4 326 622	37	2 933 657	30
Энергетика	3 703 404	31	5 563 570	57
Производство	1 529 415	13	50 052	1
Химическая промышленность	1 519 470	13	-	-
Финансовая деятельность	456 011	4	723 852	8
Торговля	192 655	2	395 724	4
Связь	-	-	18 546	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	11 727 577	100	9 685 401	100

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	2012	2011
Ссуды, обеспеченные гарантиями		
-Материнского Банка	7 584 620	6 259 427
-третьих лиц	1 020 110	482 782
Ссуды, обеспеченные залогом:		
-ценных бумаг	921 708	1 469 445
-прав требования по контрактам	695 292	463 835
-имущества	67 941	56 363
-недвижимости	-	36 610
-товаров в обороте	179 912	13 442
Ссуды без обеспечения	1 257 994	903 497
Итого ссуды, предоставленные клиентам	11 727 577	9 685 401

8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям «обратного РЕПО» и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2011 года (тыс. рублей)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	242 126	274 636
Итого ссуды, предоставленные клиентам	242 126	274 636

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 10 и 8 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 11 534 922 тыс. рублей и 9 467 948 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 38 580 тыс. рублей и 29 803 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными (2011 год: 2 339 144 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в отношении обесцененных ссуд Банком были получены гарантии Материнского Банка на сумму 1 931 766 тыс. рублей. Индивидуально обесцененные ссуды являлись текущими непросроченными.

Анализ финансовых активов, признанных обесцененными на индивидуальной основе, представлен ниже:

	2012			2011		
	Перво- начальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость после создания резерва	Перво- начальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость после создания резерва
Ссуды, предоставленные клиентам, индивидуально обесцененные	-	-	-	2 339 144	(4 153)	2 334 991

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 11 727 577 тыс. рублей и 9 685 401 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

Географический анализ и анализ ссуд, предоставленных клиентам, по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также анализ заемщиков по полученному рейтингу представлены в Примечании 21.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Автотранспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		867	4 828	5 848	199	11 742
Первоначальная стоимость/проиндексированная стоимость						
Остаток на начало года		2 428	8 934	19 151	10 152	40 665
Поступления		-	43	1 753	-	1 796
Выбытия		(1 268)	-	-	-	(1 268)
Остаток на конец года		1 160	8 977	20 904	10 152	41 193
Накопленный износ и амортизация						
Остаток на начало года		1 561	4 106	13 303	9 953	28 923
Начисления за год		286	1 448	2 960	120	4 814
Выбытия		(935)	-	-	-	(935)
Остаток на конец года		912	5 554	16 263	10 073	32 802
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		248	3 423	4 641	79	8 391
Первоначальная стоимость/проиндексированная стоимость						
Остаток на начало года		1 160	8 977	20 904	10 152	41 193
Поступления		-	-	491	-	491
Остаток на конец года		1 160	8 977	21 395	10 152	41 684
Накопленный износ и амортизация						
Остаток на начало года		912	5 554	16 263	10 073	32 802
Начисления за год	18	166	1 379	2 685	79	4 309
Остаток на конец года		1 078	6 933	18 948	10 152	37 111
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		82	2 044	2 447	-	4 573

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составила 22 491 тыс. рублей и 19 852 тыс. рублей, соответственно.

10 Средства банков

	2012	2011
Текущие срочные кредиты и депозиты банков	16 974 989	15 725 204
Средства, привлеченные от Банка России по договорам РЕПО	2 129 020	-
Корреспондентские счета	1 167 218	986 253
Итого средств банков	20 271 227	16 711 457

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства банков в сумме 2 129 020 тысяч рублей (2011 год: ноль) были привлечены от Банка России по договорам РЕПО сроком до 9 января 2013 года по эффективной ставке 5,55%.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают корпоративные облигации со справедливой стоимостью на 31 декабря 2012 года 2 468 057 тыс. рублей (2011 г.: ноль). На 31 декабря 2012 года эти ценные бумаги были показаны в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. См. Примечание 6.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 11 895 тыс. рублей и 13 351 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства банков включают 12 494 006 тыс. рублей и 11 325 531 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка (см. Примечание 24), что составляет 62% и 68%, соответственно, средств банков.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11 Средства клиентов

	2012	2011
Юридические лица		
- Срочные депозиты	916 301	613 235
- Текущие/расчетные счета	527 693	267 841
Итого средств клиентов	1 443 994	881 076

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Энергетика	743 847	52	38 635	4
Транспорт	414 585	29	524 260	60
Финансовая деятельность	204 277	14	292 729	33
Торговля	19 368	1	1 080	-
Строительство	9 639	1	5 753	1
Металлургия	3 600	-	2 139	-
Прочее	48 678	3	16 480	2
Итого средств клиентов	1 443 994	100	881 076	100

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

12 Прочие активы и прочие обязательства

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Средства на биржах	163 213	131 987
Предоплаты и прочие дебиторы	24 680	25 991
За вычетом резерва под обесценение	(252)	(181)
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогу на прибыль	128 787	115 810
Итого прочие активы	316 428	273 607
Прочие финансовые обязательства		
Премии к выплате	29 814	37 543
Обязательства по оплате за оказанные услуги	19 575	20 982
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	-	580
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	2 842	3 539
Прочие обязательства	2 248	3 940
Итого прочие обязательства	54 479	66 584

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	181	177
Формирование резерва под обесценение	71	4
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	252	181

13 Субординированный кредит

В мае 2006 года Банк привлек субординированный кредит от Материнского Банка на сумму 20 миллионов долларов США и сроком погашения не позднее мая 2013 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в шесть месяцев) +1,5 процентных пункта, что на 31 декабря 2012 года составляло 2,02% (2011 год: 2,16%).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

14 Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089
Итого уставный капитал	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Банка в соответствии с РСБУ, до достижения им минимально установленного уровня. Резервный фонд Банка в соответствии с РСБУ составил на 31 декабря 2012 и 2011 гг. 62 343 тыс. рублей и 53 896 тыс. рублей, соответственно.

16 Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
- процентные доходы по необесцененным активам	803 108	534 771
- процентные доходы по обесцененным активам	-	24 269
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	174 275	204 432
Итого процентных доходов	977 383	763 472
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	478 994	398 055
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	324 114	160 985
Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	803 108	559 040
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	365 312	262 680
Итого процентных расходов	365 312	262 680
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по средствам банков	292 811	216 500
Проценты по средствам клиентов	57 923	33 670
Проценты по субординированному займу	14 578	12 510
Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	365 312	262 680
Чистые процентные доходы до восстановления / (формирования) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	612 071	500 792

17 Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по кредитным операциям	28 873	1 585
Комиссии по открытым аккредитивам	22 884	19 356
Комиссии за валютный контроль	10 155	13 486
Комиссии по расчетным операциям	4 290	4 448
Комиссии по предоставленным гарантиям	1 171	1 518
Итого комиссионных доходов	67 373	40 393
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	74 470	37 683
Комиссии по расчетным операциям	2 242	2 126
Прочее	4 038	2 795
Итого комиссионных расходов	80 750	42 604
Чистый комиссионный расход	(13 377)	(2 211)

18 Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Заработная плата и премии		149 896	155 280
Профессиональные услуги		23 008	24 183
Единый социальный налог		18 637	8 347
Связь		18 395	23 578
Аренда		16 012	14 047
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		12 513	14 160
Ремонт и обслуживание основных средств		9 033	9 383
Представительские и командировочные расходы		7 316	7 362
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	9	4 309	4 814
Страхование		3 374	2 987
Безопасность		210	235
Прочее		4 281	8 935
Итого операционных расходов		266 984	273 311

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	57 210	45 451
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	4 971	20 469
Расходы по налогу на прибыль за год	62 181	65 920

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2012 и 2011 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	342 050	282 336
Теоретические налоговые расходы по установленной ставке 20% (2011: 20%)	68 410	56 468
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: -(Необлагаемые доходы)/ расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(6 229)	9 452
Расходы по налогу на прибыль за год	62 181	65 920

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль.

	2011	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Влияние расчета амортизированной стоимости ссуд, предоставленных клиентам	2 212	2 526	4 738
Общая сумма отложенного налогового актива	2 212	2 526	4 738
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(254)	116	(138)
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов и финансового результата от срочных сделок	(10 463)	(7 613)	(18 076)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 717)	(7 497)	(18 214)
Итого чистые требования по отложенному налогу на прибыль	(8 505)	(4 971)	(13 476)

20 Дивиденды

В 2012 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2011 год в сумме 160 496 тыс. рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2012 нераспределенная прибыль Банка составила 460 936 тыс. рублей (2011 год: 168 944 тыс. рублей). При этом 23 047 тыс. рублей подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают финансовые риски (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционные и правовые риски.

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который принимает решения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитные структурные подразделения Банка осуществляют мониторинг уровня кредитного риска путем анализа рыночной информации, финансовых показателей и деятельности контрагентов и информируют Кредитный комитет о результатах мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога, порядку обращения взыскания на предмет залога.

Текущий оперативный контроль за соблюдением полномочий и лимитов кредитования осуществляется Управлением кредитного администрирования и документарных операций.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с планом проверок, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Максимальный кредитный риск**

Подверженность Банка максимальному кредитному риску сильно зависит от индивидуальных рисков заемщиков и рисков, присущих состоянию рыночной экономики.

Таблица, представленная ниже, показывает максимальный кредитный риск, которому подвержен Банк по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов максимальный кредитный риск соответствует текущей стоимости актива до учета влияния любых взаимозачетов или принятого обеспечения. Для обязательств кредитного характера максимальный кредитный риск соответствует максимальной сумме, которую Банк будет обязан заплатить в случае их востребованности контрагентами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	4 483 563	-	4 483 563
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	321 491	-	321 491
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 179 220	(1 609 753)	3 569 467
Ссуды, предоставленные клиентам	11 727 577	(10 469 583)	1 257 994
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	3 103 516	(273 354)	2 830 162
Прочие финансовые активы	187 641	-	187 641
Обязательства кредитного характера	3 549 606	(1 013 135)	2 536 471

Ниже представлен анализ максимального кредитного риска активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	1 026 398	-	1 026 398
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	261 428	-	261 428
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7 234 783	(1 545 413)	5 689 370
Ссуды, предоставленные клиентам	9 685 401	(8 781 904)	903 497
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	3 369 229	(547 334)	2 821 895
Прочие финансовые активы	157 797	-	157 797
Обязательства кредитного характера	3 130 237	(450 745)	2 679 492

Финансовые активы оцениваются исходя из текущего рейтинга, присвоенного ведущими международными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг AAA. Имеющими инвестиционный рейтинг считаются активы с рейтингом от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ считаются спекулятивными.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, представленная ниже, раскрывает группировку текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	AAA/AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	228 752	3 419 221	835 390	200	-	4 483 563
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	321 491	-	-	321 491
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	640 328	1 360 424	2 727 728	450 740	5 179 220
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1 985 486	4 456 313	5 285 778	11 727 577
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	282 207	1 269 125	1 416 159	136 025	3 103 516
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	187 641	187 641
Обязательства кредитного характера	-	2 000 000	-	1 049 553	500 053	3 549 606

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера по присвоенным рейтингам на 31 декабря 2011 года:

	AAA/AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	75 395	677 440	273 371	192	-	1 026 398
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	261 428	-	-	261 428
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	2 944 777	2 154 533	2 135 473	-	7 234 783
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	481 726	4 086 566	2 782 118	7 350 410
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	12 555	156 416	857 237	2 033 019	310 002	3 369 229
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	157 797	157 797
Обязательства кредитного характера	-	2 000 000	-	832 807	297 430	3 130 237

Банк проводит большую часть сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели производительности: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Банк применяет внутренние методологии в отношении отдельных ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, в отдельном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В следующей таблице представлен анализ непросроченных и необесцененных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по двум категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды высшего качества	5 285 778	2 489 939
Ссуды среднего качества	-	50 052
Итого	5 285 778	2 539 991

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	844 147	3 419 221	228 752	4 492 120
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	321 491	-	-	321 491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	353 252	282 207	-	635 459
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	2 468 057	-	-	2 468 057
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 538 892	640 328	-	5 179 220
Ссуды, предоставленные клиентам	10 626 156	-	1 101 421	11 727 577
Прочие финансовые активы	179 215	8 136	290	187 641
Итого финансовые активы	19 331 210	4 349 892	1 330 463	25 011 565
Основные средства и нематериальные активы	4 573	-	-	4 573
Прочие нефинансовые активы	128 787	-	-	128 787
Итого нефинансовые активы	133 360	-	-	133 360
Итого активы	19 464 570	4 349 892	1 330 463	25 144 925
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	62 908	238 038	-	300 946
Средства банков	7 777 221	12 494 006	-	20 271 227
Средства клиентов	1 422 723	9 684	11 587	1 443 994
Субординированный кредит	-	607 454	-	607 454
Прочие финансовые обязательства	29 814	19 575	-	49 389
Итого финансовые обязательства	9 292 666	13 368 757	11 587	22 673 010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13 476	-	-	13 476
Прочие нефинансовые обязательства	5 090	-	-	5 090
Итого нефинансовые обязательства	18 566	-	-	18 566
Итого обязательства	9 311 232	13 368 757	11 587	22 691 576
Чистая балансовая позиция	10 153 338	(9 018 865)	1 318 876	2 453 349
Внебалансовые обязательства кредитного характера	1 549 606	2 000 000	-	3 549 606

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	280 143	677 440	75 395	1 032 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	261 428	-	-	261 428
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	3 200 258	156 416	12 555	3 369 229
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 290 006	2 944 777	-	7 234 783
Ссуды, предоставленные клиентам	9 685 401	-	-	9 685 401
Прочие финансовые активы	157 623	174	-	157 797
Итого финансовые активы	17 874 859	3 778 807	87 950	21 741 616
Итого нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	8 391	-	-	8 391
Прочие нефинансовые активы	115 810	-	-	115 810
Итого нефинансовые активы	124 201	-	-	124 201
Итого активы	17 999 060	3 778 807	87 950	21 865 817
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	34 713	1 185 584	-	1 220 297
Средства банков	5 385 926	11 325 531	-	16 711 457
Средства клиентов	865 232	6 305	9 539	881 076
Субординированный кредит	-	643 922	-	643 922
Прочие финансовые обязательства	37 543	20 982	-	58 525
Итого финансовые обязательства	6 323 414	13 182 324	9 539	19 515 277
Итого нефинансовые обязательства				
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8 505	-	-	8 505
Прочие нефинансовые обязательства	8 059	-	-	8 059
Итого нефинансовые обязательства	16 564	-	-	16 564
Итого обязательства	6 339 978	13 182 324	9 539	19 531 841
Чистая балансовая позиция	11 659 082	(9 403 517)	78 411	2 333 976
Внебалансовые обязательства кредитного характера				
	1 130 237	2 000 000	-	3 130 237

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Комитет по управлению активами и пассивами Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, или СПР) определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Отдел контроля рыночных рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Банк чрезвычайно консервативен в своих операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	843 551	838 622	2 809 947	4 492 120
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	321 491	-	-	321 491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	635 459	-	-	635 459
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	2 468 057	-	-	2 468 057
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 179 220	-	-	5 179 220
Ссуды, предоставленные клиентам	192 655	10 005 507	1 529 415	11 727 577
Прочие финансовые активы	104 177	83 464	-	187 641
Итого финансовые активы	9 744 610	10 927 593	4 339 362	25 011 565
Основные средства и нематериальные активы	4 573	-	-	4 573
Прочие нефинансовые активы	128 787	-	-	128 787
Итого нефинансовые активы	133 360	-	-	133 360
Итого активы	9 877 970	10 927 593	4 339 362	25 144 925
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	300 946	-	-	300 946
Средства банков	6 818 206	7 414 019	6 039 002	20 271 227
Средства клиентов	998 740	417 843	27 411	1 443 994
Субординированный кредит	-	607 454	-	607 454
Прочие финансовые обязательства	29 814	6 452	13 123	49 389
Итого финансовые обязательства	8 147 706	8 445 768	6 079 536	22 673 010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13 476	-	-	13 476
Прочие нефинансовые обязательства	3 640	1 434	16	5 090
Итого нефинансовые обязательства	17 116	1 434	16	18 566
Итого обязательства	8 164 822	8 447 202	6 079 552	22 691 576
Чистая балансовая позиция	1 713 148	2 480 391	(1 740 190)	2 453 349
Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп	801 098	(2 449 189)	1 810 287	162 196
Итого открытая позиция	2 514 246	31 202	70 097	2 615 545
Обязательства кредитного характера	2 500 053	1 049 553	-	3 549 606

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	279 511	720 955	32 512	1 032 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	261 428	-	-	261 428
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	3 369 229	-	-	3 369 229
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 321 321	2 100 516	1 812 946	7 234 783
Ссуды, предоставленные клиентам	687 902	8 997 499	-	9 685 401
Прочие финансовые активы	58 322	99 475	-	157 797
Итого финансовые активы	7 977 713	11 918 445	1 845 458	21 741 616
Основные средства и нематериальные активы	8 391	-	-	8 391
Прочие нефинансовые активы	115 810	-	-	115 810
Итого нефинансовые активы	124 201	-	-	124 201
Итого активы	8 101 914	11 918 445	1 845 458	21 865 817
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 220 297	-	-	1 220 297
Средства банков	5 567 144	11 144 313	-	16 711 457
Средства клиентов	311 344	528 453	41 279	881 076
Субординированный кредит	-	643 922	-	643 922
Прочие финансовые обязательства	37 543	4 666	16 316	58 525
Итого финансовые обязательства	7 136 328	12 321 354	57 595	19 515 277
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8 505	-	-	8 505
Прочие нефинансовые обязательства	5 960	2 099	-	8 059
Итого нефинансовые обязательства	14 465	2 099	-	16 564
Итого обязательства	7 150 793	12 323 453	57 595	19 531 841
Чистая балансовая позиция	951 121	(405 008)	1 787 863	2 333 976
Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп	1 346 988	425 202	(1 804 372)	(32 182)
Итого открытая позиция	2 298 109	20 194	(16 509)	2 301 794
Обязательства кредитного характера	2 000 000	1 130 237	-	3 130 237

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	2012
	Воздействие на чистую прибыль и капитал
Укрепление доллара на 20%	5 002
Ослабление доллара на 20%	(5 002)
Укрепление евро на 20%	11 216
Ослабление евро на 20%	(11 216)

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011
	Воздействие на чистую прибыль и капитал
Укрепление доллара на 20%	3 231
Ослабление доллара на 20%	(3 231)
Укрепление евро на 20%	(31)
Ослабление евро на 20%	31

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного учредителя Natixis (Франция). В этой связи риск ликвидности не является для Банка существенным.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Отдел оформления операций Управления Казначейство контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по всем финансовым обязательствам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	13 270 506	3 652 857	1 063 094	2 362 937	-	20 349 394
Средства клиентов	1 443 656	1 771	-	-	-	1 445 427
Субординированный кредит	-	612 030	-	-	-	612 030
Поставочные форвардные контракты	2 023 616	3 719 104	8 412 817	18 751 815	-	32 907 352
Обязательства кредитного характера	3 549 606	-	-	-	-	3 549 606

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	9 179 560	2 513 400	1 377 649	3 761 847	-	16 832 456
Средства клиентов	397 791	484 428	-	-	-	882 219
Субординированный кредит	-	7 027	7 104	649 096	-	663 227
Поставочные форвардные контракты	5 519 346	6 209 562	185 361	22 095 593	-	34 009 862
Обязательства кредитного характера	3 130 237	-	-	-	-	3 130 237

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами Банка проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 647 703	-	-	-	-	844 417	4 492 120
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	321 491	321 491
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	204 010	-	-	-	-	431 449	635 459
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	2 468 057	-	-	-	-	-	2 468 057
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 363 893	1 815 327	-	-	-	-	5 179 220
Ссуды, предоставленные клиентам	9 873 404	1 854 173	-	-	-	-	11 727 577
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	187 641	187 641
Итого финансовые активы	19 557 067	3 669 500	-	-	-	1 784 998	25 011 565
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	300 946	300 946
Средства банков	15 996 902	4 274 325	-	-	-	-	20 271 227
Средства клиентов	1 442 223	1 771	-	-	-	-	1 443 994
Субординированный кредит	-	607 454	-	-	-	-	607 454
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	49 389	49 389
Итого финансовые обязательства	17 439 125	4 883 550	-	-	-	350 335	22 673 010
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2 117 942	(1 214 050)	-	-	-	1 434 663	2 338 555
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	2 117 942	903 892	903 892	903 892	903 892	2 338 555	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше /непроцент- ные	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	752 835	-	-	-	-	280 143	1 032 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	261 428	261 428
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	2 049 054	-	-	-	-	1 320 175	3 369 229
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 805 938	2 428 845	-	-	-	-	7 234 783
Ссуды, предоставленные клиентам	7 988 611	1 696 790	-	-	-	-	9 685 401
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	157 797	157 797
Итого финансовые активы	15 596 438	4 125 635	-	-	-	2 019 543	21 741 616
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	1 220 297	1 220 297
Средства банков	14 049 341	2 662 116	-	-	-	-	16 711 457
Средства клиентов	397 523	483 553	-	-	-	-	881 076
Субординированный кредит	-	643 922	-	-	-	-	643 922
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	58 525	58 525
Итого финансовые обязательства	14 446 864	3 789 591	-	-	-	1 278 822	19 515 277
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1 149 574	336 044	-	-	-	740 721	2 226 339
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	1 149 574	1 485 618	1 485 618	1 485 618	1 485 618	2 226 339	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение чистой прибыли и капитала в результате возможных изменений в действующих процентных ставках, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов
Денежные средства и их эквиваленты	58 363	(58 363)	12 044	(12 044)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 876	(33 876)	32 246	(32 246)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	82 240	(82 240)	115 154	(115 154)
Ссуды, предоставленные клиентам	187 024	(187 024)	154 556	(154 556)
Средства банков	(305 474)	305 474	(251 390)	251 390
Субординированный кредит	(9 719)	9 719	(10 303)	10 303
Итого воздействие на чистую прибыль и капитал	46 310	(46 310)	52 307	(52 307)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для начисления процентных доходов и расходов по соответствующим категориям активов/обязательств.

	2012			2011		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,1%	-	0,1%	0,1%	-	0,6%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	8,3%	-	-	8,3%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	7,0%	-	1,3%	6,9%	0,9%
Ссуды, предоставленные клиентам	3,9%	8,6%	2,6%	4,1%	9,5%	-
Обязательства						
Средства банков	1,0%	5,7%	0,3%	1,1%	4,4%	-
Средства клиентов						
-текущие/расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
-срочные депозиты	-	5,9%	0,1%	1,3%	5,0%	0,9%
Субординированный кредит	2,0%	-	-	2,2%	-	-

Операционный риск. Операционный риск – это риск убытков, возникающих в результате отсутствия или недостаточной эффективности системы внутреннего контроля, ошибок сотрудников или сбоев в программном обеспечении. В Банке действует Комитет по управлению операционным риском. Уполномоченными сотрудниками Банка на ежедневной основе ведется учет, анализ и прогнозирование событий операционного риска, разрабатываются и внедряются меры по его минимизации.

Правовой риск. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управлению правовым риском в Банке уделяется повышенное внимание:

- при ведении банковских операций и сделок строго соблюдаются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- постоянно отслеживаются изменения законодательства Российской Федерации и своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутрибанковские нормативные документы;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка.

Юридическим Управлением Банка и Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств, кроме описанных ниже, связанных с налоговыми претензиями. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

В 2011 году Банк прошел налоговую проверку. По результатам проверки был составлен акт и требование об уплате налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, а также пеней и штрафов на общую сумму 19 976 тыс. рублей. В 2012 году Банк обратился за судебной защитой с целью оспорить решение Налоговых органов. Банк выиграл суд в двух инстанциях: в суде первой инстанции и апелляционном суде. Руководство Банка считает, что с большой вероятностью судебное решение будет принято в пользу Банка также в случае оспаривания решения Налоговыми органами и при рассмотрении дела в кассационном суде. Соответственно, Банк не создавал резервов под указанные налоговые требования. Ожидается, что ситуация будет урегулирована к концу 2013 года.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012 и 2011 годах были подвержены значительным колебаниям.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

Обязательства по операционной аренде. У Банка нет обязательств по арендной плате по не подлежащей отмене операционной аренде помещений.

Обязательства кредитного характера. В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк также открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	2012	2011
Лимит овердрафта	2 436 053	2 000 000
Аккредитивы	1 049 553	832 807
Неиспользованные кредитные линии	-	168 646
Выданные гарантии	64 000	128 784
Итого обязательств кредитного характера	3 549 606	3 130 237

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 1 013 135 тыс. рублей (2011 год: 321 961 тыс. рублей) (см. Примечание 24).

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Руководство Банка не создавало резервов под обязательства кредитного характера.

Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы. Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2012 года. Эти сделки были заключены с февраля 2011 по декабрь 2012 года со сроками исполнения с января 2013 года по январь 2016 года.

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	3 000 320	(6 198)	53 218	12 236 598	(62 856)	13 217
- продажа иностранной валюты	12 361 307	(3 598)	159 402	1 252 360	(52)	6 291
Валютно-процентные СВОПы						
- покупка иностранной валюты	1 692 115	(105 424)	-	1 000 000	-	129 734
- продажа иностранной валюты	2 565 400	(122 819)	69 588	-	-	-
Итого	19 619 142	(238 039)	282 208	14 488 958	(62 908)	149 242

В связи форвардными сделками Банк отразил чистый доход в сумме 159 424 тыс. рублей в составе строки «(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», расходы в сумме 28 921 тыс. рублей отражены в составе «Расходы за вычетом доходов с финансовыми активами, и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	3 233 875	(19 777)	109 383	10 959 325	(264)	942 255
- продажа иностранной валюты	14 257 074	(937 309)	33 234	2 181 045	(34 449)	214
Валютно-процентные СВОПы						
- покупка иностранной валюты	1 692 115	(31 777)	3 463	1 000 000	-	208 735
- продажа иностранной валюты	1 958 600	(196 721)	22 891	-	-	-
Итого	21 141 664	(1 185 584)	168 971	14 140 370	(34 713)	1 151 204

В связи форвардными сделками Банк отразил чистый доход в сумме 93 287 тыс. рублей по строке «(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», доход в сумме 6 591 тыс. рублей отражен в составе «Расходы за вычетом доходов с финансовыми активами, и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемым данных. 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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 31 декабря 2012 и 2011 гг. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 672 067	431 449	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	300 946	-

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 049 054	1 320 175	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 220 297	-

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., осуществленные со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Корреспондентские счета банков и депозиты «овернайт»	3 419 221	4 492 120	677 440	1 032 978
Ссуды и средства, предоставленные банкам	640 328	5 179 220	2 944 777	7 234 783
Средства банков				
-Корреспондентские счета	1 167 218	1 167 218	986 253	986 253
-Срочные депозиты банков	11 326 788	16 974 989	10 339 278	15 725 204
Требования по форвардным контрактам и СВОПам	282 207	431 449	156 416	1 320 175
Обязательства по форвардным контрактам и свопам	238 038	300 946	1 185 584	1 220 297
Прочие активы	8 061	316 428	11 813	273 607
Прочие обязательства	19 575	54 479	20 982	66 584
Субординированный кредит	607 454	607 454	643 922	643 922
Лимит овердрафта, предоставленный	2 000 000	2 436 053	2 000 000	2 000 000

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 10 569 700 тыс. рублей и 9 963 502 тыс. рублей соответственно.

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	44 401	977 383	59 154	763 472
Процентные расходы	117 439	365 312	97 927	262 680
Операционные расходы	19 552	266 984	20 982	273 311
Расходы на комиссии по гарантиям	74 470	74 470	37 683	37 683
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	869 656	(159 030)	(1 227 828)	(357 163)

В 2012 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату единого социального налога и единовременные выплаты, составила 45 008 тыс. рублей (2011 год: 42 641 тыс. рублей).

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

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

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

27 События после отчетной даты

В апреле 2013 года Банк привлек субординированный кредит от Материнского Банка на сумму 26,5 миллионов евро и сроком погашения в апреле 2023 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере EURIBOR (для депозитов в евро на срок в три месяца) +4 процентных пункта.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В отношении некоторых заемщиков Банк устанавливает дополнительные финансовые условия. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов.

В марте 2013 года были внесены изменения в условия кредитных соглашений с одной группой взаимосвязанных заемщиков. Банк не считает данное изменение признаком обесценения указанных кредитов.