

1 Введение

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

Банк создан в 1992 году под названием «Коммерческий банк развития города Саратова «Тевис». В 2003 году название Банка было заменено на «Коммерческий банк «Национальные финансовые традиции» Общество с ограниченной ответственностью. Последующее изменение названия Банка на «Коммерческий банк «УкрСнбБанк» было проведено в 2005 году. Смена владельца произошла в 2006 году. В 2007 году произошло последнее изменение названия Банка на «БНП Париба Восток» (Общество с ограниченной ответственностью). С 1 сентября 2012 года материнской компанией Банка является ОАО «Сбербанк России» (далее – «Материнский Банк»).

11 июля 2011 года Совет директоров Банка определил потребительское кредитование в качестве приоритетного направления развития Банка. В рамках данного решения в декабре 2011 года BNP Paribas S.A. подписал обязательное соглашение о долгосрочном сотрудничестве с ОАО «Сбербанк России», предполагающее совместное развитие российского сектора потребительского кредитования.

В результате такого решения об изменении деятельности Банк в 2011 году создал резерв на реструктуризацию. В 2012 году Банк практически полностью восстановил резерв на реструктуризацию (Примечание 15).

В соответствии с Договором, подписанным 31 августа 2012 года между BNP Paribas S.A. и ОАО «Сбербанк России», BNP Paribas S.A. продал 70% акций Банка «БНП Париба Восток» ОАО «Сбербанк России». С указанной даты все права и выгоды по владению 70% акций были переданы ОАО «Сбербанк России». Оставшаяся часть акций Банка КБ «БНП Париба Восток» ООО, т.е. 30%, была продана компании LEVAL 20 S.A.S. в соответствии с Договором, подписанным 22 августа 2012 года между BNP Paribas S.A. и компанией LEVAL 20 S.A.S., которая является 100% дочерней компанией BNP Paribas Personal Finance (Член Группы BNP Paribas).

В 2012 году Банк расширил свою деятельность по таким направлениям, как автокредитование, кредиты на покупку товаров в точках продаж, кредиты на неотложные нужды и кредитные карты (Примечания 9). С целью развития нового бизнеса потребительского кредитования Банк начал заключать договоры о предоставлении услуг с компаниями розничного сектора. С мая 2012 года Банк выдает потребительские кредиты под брендом Cetelem. Ранее БНП Париба ЗАО, являясь членом Группы BNP Paribas, выдавал потребительские кредиты под брендом «Cetelem», и прекратил их выдачу со 2 квартала 2012 года.

С 2011 года Банк активно развивает факторинг-кредитование в рамках соглашения между Банком и «Форд Соллерс Холдинг» ООО. В соответствии с данным соглашением Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам «Форд Соллерс Холдинг» ООО.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские и факторинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Действующая лицензия была выдана повторно 20 июня 2008 года в связи с изменением названия Банка. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 3 990 пунктов продаж и 66 представительств в Российской Федерации. Филиалов в Российской Федерации нет. На 31 декабря 2012 года в Банке работало на полную ставку 4 654 сотрудника (2011 г.: 409 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Правды, 26, Москва, Российская Федерация, 125040.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 23).

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность фондового рынка, в том числе в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились.

Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имел место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Мебель и банковское оборудование	5
Компьютерная техника	3
Общие и технические установки	5
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды
Прочие основные средства	5

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

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

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 3-5 лет аналогично основным средствам.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от регулирования задолженности. **Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые гарантии. В ходе своей обычной деятельности Банк получает финансовые гарантии от прочих финансовых институтов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по получению Банком платежей в случае неисполнения клиентом обязательств перед Банком. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия инструмента. На каждую отчетную дату финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки будущих выгод от финансовой гарантии по состоянию на отчетную дату. Эта оценка основана на опыте проведения аналогичных операций и прибыли прошлых лет, что подкрепляется профессиональным суждением руководства.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41,6414 рубля за 1 евро).

Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 31,0742 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 29,3948 рубля за 1 доллар США) и 39,9083 рубля за 1 евро (2011 г.: 40,9038 рубля за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Сравнительные данные в определенных разделах отчета о финансовом положении были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2011 года для цепей представления финансовой отчетности:

	Прим.	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие финансовые обязательства		240 944	(164 847)	76 097
Прочие обязательства		622 995	(58 586)	564 409
Средства клиентов	14	308 539	223 433	529 972

Руководством был определен уровень материальности и сделан вывод, что для Банка является эффективным раскрывать информацию в отношении тех примечаний, на которые было оказано воздействие в результате реклассификации, и отмечено, что информация в остальных примечаниях не была подвержена изменениям.

Никакого влияния на итоговые значения отчета о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года не было.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Внесения изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участник и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 20.

Признание отложенного налогового актива. В результате анализа налоговой позиции Банка, выполненного руководством, был выявлен отложенный налоговый актив, представленный накопленными налоговыми убытками, перенесенными на будущий период. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации эти налоговые убытки могут быть зачтены против будущего налогооблагаемого дохода в течение десяти лет. Отложенный налоговый актив не был отражен в данной финансовой отчетности, так как руководство считает, что использование соответствующей налоговой льготы не представляется возможным в ближайшем будущем.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 26.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшения сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

8 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытия статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (I) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; в (II) переоценка – в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно). Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	7 897	90 641
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	734 809	219 189
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	29 929	153 487
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	350 000	2 561 004
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 122 635	3 024 321

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца включают кредиты, предоставленные Материнскому банку.

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24. Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как кредиты и дебиторскую задолженность (Примечание 25).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	734 809	-	-	734 809
- Материнский банк (с рейтингом BBB+)	-	28 039	350 000	378 038
- Прочие банки стран ОЭСР:	-	-	-	-
- с рейтингом AAA	-	988	-	988
- с рейтингом от AA- до AA+	-	811	-	811
- Другие российские банки:	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	113	-	113
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	734 809	29 929	350 000	1 114 738

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, исключая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	219 189	-	-	219 189
- BNP Paribas S.A. (с рейтингом AAA)	-	118 835	114	118 949
- Дочерние компании BNP Paribas S.A.:				
- с рейтингом от AA- до AA+	-	4 225	2 560 858	2 565 083
- Прочие банки стран ОЭСР	-	1 471	-	1 471
- Другие российские банки:				
- с рейтингом AAA	-	11 327	32	11 358
- с рейтингом от AA- до AA+	-	12 735	-	12 735
- с рейтингом от A- до A+	-	4 894	-	4 894
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	219 189	153 487	2 561 004	2 933 680

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Standard & Poor's, Moody's или Fitch (в случае наличия этого рейтинга), который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты не были обеспечены залогом.

8 Средства в других банках

	2012	2011
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	188 317	773 982
Итого средств в других банках	188 317	773 982

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Непросроченные и необесцененные		
ОАО «Сбербанк» (с рейтингом BB8+)	146	-
- Другие российские банки:		
- с рейтингом ниже A-	166 171	-
- BNP Paribas S.A. (с рейтингом AAA)	-	773 982
Итого непросроченных и необесцененных	166 317	773 982
Итого средств в других банках	166 317	773 982

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

На 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах (2011 г.: в одном банке).

8 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев не были обеспечены залогом.

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств в других банках по срокам погашения представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости раскрыта в Примечании 24. Информация о категориях оценки раскрыта в Примечании 25.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Факторинг	8 771 233	5 900 453
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	8 771 233	5 900 453
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(83 336)	-
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	8 687 897	5 900 453
Автокредитование	9 714 830	12 753
Кредиты в точках продаж	8 100 896	-
Кредиты на неотложные нужды	19 476	-
Кредитование с использованием банковских карт	7 333	-
Потребительское кредитование	-	166 480
Ипотечные кредиты	-	38 757
Овердрафт	-	1 510
Итого кредитов и авансов физическим лицам	17 842 335	219 500
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(540 678)	(45 983)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	17 301 657	173 507
Итого кредитов и авансов клиентам	25 989 554	6 073 960

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Факто- ринг	Авто- креди- това- ние	Кредито- вание в точках продаж	Кредиты на неотлож- ные нужды	Кредитова- ние с использо- ванием банковских карт	Потра- битель- ские кредиты	Ипотеч- ное кредито- вание	Овер- драфт	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	-	36	-	-	-	35 668	9 746	543	45 993
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	83 336	80 257	460 084	227	157	-	-	-	624 061
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(47)	-	-	-	-	-	(47)
Резерв по проданным кредитам	-	(36)	-	-	-	(35 668)	(9 746)	(543)	(45 993)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	83 336	80 257	460 037	227	157	-	-	-	624 014

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Автокре- дитование	Овер- драфт	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 747 915	23 502	15 924	3	-	1 787 344
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(14 777)	52 662	5 637	127	543	44 192
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(132 954)	-	-	-	-	(132 954)
Резерв по проданным кредитам	(1 566 818)	(40 574)	(12 512)	(94)	-	(1 619 798)
Воздействие изменения курса валют	(33 566)	78	697	-	-	(32 791)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	-	35 668	9 746	36	543	45 993

В 2012 году Банк продал портфель обесцененных кредитов третьим сторонам. Продажная стоимость этих кредитов составила 159 929 тысяч рублей (2011 г.: 2 567 755 тысяч рублей). Превышение балансовой стоимости над продажной стоимостью проданных кредитов составило 2 251 тысяч рублей (2011 г.: 299 460 тысяч рублей) и отражено в составе убытка в отчете о прочем совокупном доходе. Банк передал покупателям все права на получение денежных потоков по финансовым активам и риски и выгоды, связанные с владением этими кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав выкупить эти кредиты. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 842 335	67	219 500	4
Автомобильная промышленность	6 771 233	33	5 900 453	96
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	26 613 568	100	6 119 953	100

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Факторинг	Автокредитование	Кредитование в точках продаж	Кредиты на неотложные нужды	Кредиты с использованием банковских карт	Итого
Необеспеченные кредиты	-	9 679	6 100 696	19 476	7 333	6 137 384
Кредиты, обеспеченные:						
Кредиты, гарантированные другими банками	2 088 393	-	-	-	-	2 088 393
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями Материнского банка	283 122	-	-	-	-	293 122
- транспортными средствами	6 389 718	9 704 951	-	-	-	16 094 669
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	6 771 233	9 714 830	6 100 696	19 476	7 333	26 613 568

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Факторинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	-	166 480	-	-	1 510	167 990
Кредиты, обеспеченные:						
Кредиты, гарантированные другими банками	213 254	-	-	-	-	213 254
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями BNP Paribas S.A.	4 962 565	-	-	-	-	4 962 565
- транспортными средствами	724 834	-	-	12 753	-	737 587
- залогом жилой недвижимости	-	-	36 757	-	-	36 757
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	5 900 453	166 480	36 757	12 753	1 510	6 119 953

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Факторинг	Автокредитование	Кредитование в точках продаж	Кредиты на неотложные нужды	Кредиты с использованием банковских карт	Итого
Непросроченные и необесцененные (Описание кредитных рейтингов представлено в Примечании 21.						
- Группа 1	1 488 689	-	-	-	-	1 488 689
- Группа 2	5 968 701	9 604 588	7 519 625	19 332	7 098	23 119 344
- Группа 3	9 907	-	-	-	-	9 907
Итого непросроченных и необесцененных	7 467 297	9 604 588	7 519 625	19 332	7 098	24 617 940
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	194 383	54 378	192 698	144	234	441 837
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	29 405	203 127	-	-	232 532
Итого просроченных, но необесцененных	194 383	83 783	395 825	144	234	674 369
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- непросроченные	469 605	-	-	-	-	469 605
- с задержкой платежа менее 30 дней	639 948	-	-	-	-	639 948
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	1 109 553	-	-	-	-	1 109 553
Обесцененные на совокупной основе (общая сумма)						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	24 746	177 584	-	-	202 330
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 712	7 664	-	-	9 376
Итого кредитов, обесцененных на совокупной основе (общая сумма)	-	26 458	185 248	-	-	211 706
За вычетом резерва под обесценение	(83 336)	(80 257)	(460 037)	(227)	(157)	(624 014)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 687 897	9 634 572	7 640 561	19 249	7 175	25 988 554

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Овердрафт	Итого
<i>Напросроченные и необесцененные</i> (Описание кредитных рейтингов представлено в Примечании 21.						
- Группа 1	1 763 996	101	-	-	-	1 764 097
- Группа 2	4 136 457	96 257	24 776	12 391	385	4 270 266
- Группа 3	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных и необесцененных	5 900 453	96 358	24 776	12 391	385	6 034 363
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	14 053	-	-	-	14 053
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	17 642	-	382	564	18 568
Итого просроченных, но необесцененных	-	31 695	-	382	564	32 621
<i>Обесцененные на совокупной основе (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	9 745	-	-	338	10 081
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	13 177	13 979	-	169	27 325
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	15 505	-	-	56	15 561
Итого кредитов, обесцененных на совокупной основе (общая сумма)	-	38 427	13 979	-	561	52 967
За вычетом резерва под обесценение	-	(35 868)	(9 746)	(36)	(543)	(45 993)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 900 453	130 812	28 011	12 717	987	6 073 960

Банк применяет методологию резервирования по портфелям, предписанную стандартом IAS 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка», и создает резерв под убытки по обесценению портфеля, не выделяя при этом отдельно каждый займ, на конец отчетного периода.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По политике Банка каждый кредит классифицируется в категорию «непросроченные и необесцененные» до тех пор, пока объективное доказательство не укажет на обесценение данного займа. Резерв под обесценение может превышать общую сумму отдельно обесцененных кредитов как результат политики и методологии резервирования по портфелю.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено в виде раскрытия совокупного значения наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости актива и (ii) стоимости залогового обеспечения. Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Факторинг	Автокредитование	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам</i>			
- транспортные средства	5 395 835	8 592 834	13 988 669
- гарантии Материнского банка	282 178	-	282 176
- кредиты, гарантированные другими банками	1 673 128	-	1 673 128
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
- транспортные средства	124 792	65 386	190 178
- кредиты, гарантированные другими банками	66 567	-	66 567
<i>Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам</i>			
- транспортные средства	769 696	-	769 696
- гарантии Материнского банка	8 388	-	6 368
- кредиты, гарантированные другими банками	318 211	-	318 211
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на совокупной основе</i>			
- транспортные средства	-	11 912	11 912
Итого	8 834 791	8 670 132	17 304 923

КБ «БНП Парифа Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам	-	17 563	-	17 563
- залогом жилой недвижимости	-	-	-	-
- транспортные средства	-	-	-	-
- гарантии BNP Paribas S.A.	4 962 565	-	-	4 962 565
- кредиты, гарантированные другим банками	213 254	-	-	213 254
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	-	-	-	-
- транспортные средства	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на совокупной основе	-	8 520	-	8 520
- залогом жилой недвижимости	-	-	-	-
Итого	5 175 819	28 083	-	5 201 902

По кредитам, предоставленным в рамках факторинговых соглашений, у Банка нет права обратного требования к продавцу.

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информация в отношении категорий оценки представлена в Примечании 25.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские государственные облигации	-	17 358
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	17 358

Российская государственная облигация была продана в феврале 2012 года с убытком 4 177 тысяч рублей. На 31 декабря 2011 года данная облигация имела срок погашения 24 ноября 2021 года, купонный доход 8,0% годовых и доходность к погашению 8,2% годовых.

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом AAA-	-	17 356
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	17 356

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Информация в отношении справедливой стоимости представлена в Приложении 24.

КБ «БНП Парига Востоко» ООО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

11 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)

	Здания и банковское рудование	Мебель и бытовое оборудование	Компьютерная техника	Общие и технические установки	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Наматери- альные активы
Стоимость на 1 января 2011 года	143 138	240 452	117 790	190 681	155 924	-	847 985	109 503
Накопленная амортизация	(10 174)	(116 816)	(59 487)	(85 327)	(42 334)	-	(318 148)	(25 671)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	132 964	121 636	58 293	105 354	113 590	-	531 837	83 832
Поступления	-	5 453	4 150	92	-	12 757	22 452	-
Капитализированные затраты на разработку передачи выбыва	1 046	268 (2 485)	155 (818)	48 (6 922)	- (3 143)	- (5 656)	- 1 515 (16 834)	2 811 - -
Амортизационные отчисления с учетом выбытий (Примечание 19)	(5 778)	(46 294)	(22 473)	(33 837)	(30 613)	-	(139 193)	(13 866)
Страховые величины обеспечения через счет прибылей и убытков	(82 841)	(48 976)	(24 533)	(84 735)	(79 634)	-	(288 618)	(72 577)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	45 293	31 580	14 974	-	-	7 101	98 958	-
Стоимость на 31 декабря 2011 года	81 243	196 700	96 944	119 164	73 147	7 101	554 289	39 537
Накопленная амортизация	(15 950)	(185 116)	(81 970)	(119 164)	(73 147)	-	(455 341)	(39 537)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	45 293	31 580	14 974	-	-	7 101	98 958	-
Поступления	-	16 594	132 086	23 948	7 945	-	180 573	151 259
Передачи	-	7 101	-	-	-	(7 101)	-	-
Выбытия	(44 710)	(25 642)	(4 816)	-	-	-	(74 968)	-
Амортизационные отчисления с учетом выбытий (Примечание 19)	(583)	(8 305)	(35 148)	(7 222)	(2 940)	-	(54 188)	(11 866)
Восстановление обеспечения через счет прибылей и убытков	-	2 065	15 288	8 927	1 880	-	28 160	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	-	23 403	122 584	25 653	6 885	-	178 525	139 393
Стоимость на 31 декабря 2012 года	-	45 884	211 791	81 675	28 835	-	347 985	151 259
Накопленная амортизация	-	(22 481)	(89 207)	(36 022)	(21 750)	-	(169 460)	(11 866)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	-	23 403	122 584	25 653	6 885	-	178 525	139 393

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Страховое агентское вознаграждение	189 719	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	721	2 508
Дебиторская задолженность, связанная с продажей кредитного портфеля	-	411 735
Расчеты по конверсионным операциям	-	2 120
Прочее	6 519	202
Итого прочих финансовых активов	196 959	418 565
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие активы		
Предоплата за услуги	99 297	93 451
Предоплата партнерской комиссии	30 000	-
Предоплата за мебель и оборудование	5 317	717
Предоплата по незавершенному строительству	1 823	-
Предоплата за здания	-	7 631
Прочее	5 010	6 078
Итого прочих активов	141 447	107 877

Банк предлагает клиентам услуги по добровольному страхованию вместе с кредитными продуктами и получает от страховой компании агентское вознаграждение за проданные страховые полисы.

Все вышеуказанные активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 24. Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлены в Примечании 21. Все остатки, связанные с прочими финансовыми активами, были отнесены в оценочную категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» (Примечание 25).

На 31 декабря 2012 против активы не имеют обеспечения.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные депозиты других банков	19 697 745	7 139 128
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	77
Итого средств других банков	19 697 745	7 139 205

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года все средства других банков были размещены в Банке связанными сторонами (Примечание 26).

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств других банков по срокам размещения представлены в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 24.

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2012	2011
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования		1 406 978	43 212
- Срочные вклады		9 329	12 276
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета		153 698	434 379
- Срочные депозиты		-	40 105
Итого средств клиентов		1 570 003	529 972

Расчетные счета юридических лиц включают в себя операции с дилерами по факторинговым сделкам. Банк переклассифицировал данные остатки по состоянию на 31 декабря 2011 года в сумме 223 433 тысячи рублей из статьи «Другие обязательства» в статью «Средства клиентов», чтобы презентация отчетности точнее отражала экономический смысл.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 418 306	90	55 486	10
Торговля	150 352	10	330 285	82
Услуги	1 737	-	98 588	19
Строительство	223	-	19 775	4
Телекоммуникации	-	-	15 318	3
Прочее	1 385	-	10 518	2
Итого средств клиентов	1 570 003	100	529 972	100

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 21. См. Примечание 24 в отношении справедливой стоимости средств клиентов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

15 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Комиссия партнерам	105 145	-
Обязательства по операционным расходам	41 109	-
Кредиторская задолженность перед BNP Paribas S.A. за развитие службы поддержки информационных систем	36 427	32 366
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	892	722
Комиссия по полученным гарантиям	-	16 074
Прочее	9 641	26 935
Итого прочих финансовых обязательств	193 214	76 097

15 Прочие обязательства (продолжение)

Банк платит комиссию партнерам за выдачу кредитов в точках продаж и дилерских центрах, которая отражается в составе амортизированной стоимости соответствующих кредитов.

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Прочие обязательства	174 378	57 591
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	124 572	88 423
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	30 508	-
Страховое агентское вознаграждение	28 940	-
НДС на начисленное страховое агентское вознаграждение	13 753	418 250
Резерв на реструктуризацию	1	145
Отложенный расход		
Итого прочих обязательств	372 150	564 409

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 24.

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	-	180 897
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	(189 027)
Воздействие изменения курсов валют	-	8 130
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	-	-

Резерв на реструктуризацию включает специальные резервы в отношении убытков, понесенных в ходе реструктуризации.

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Резерв на реструктуризацию на 1 января	418 250	-
Изменение резерва на реструктуризацию в течение года	61 928	474 604
Использование резерва на реструктуризацию в течение года	(468 425)	(56 354)
Резерв на реструктуризацию на 31 декабря	13 753	418 250

В 2012 году Банк использовал резерв на реструктуризацию для выплаты штрафа за досрочное расторжение договора аренды помещений и компенсаций сотрудникам в связи с оптимизацией организационной структуры Банка.

16 Уставный капитал

До внесения изменений в устав Банка в августе 2009 года, Участник Банка имел право требовать выкупить его долю в капитале в денежной форме. Обязательство Банка выкупить долю участия представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением Участником его права в отношении принадлежащей ему доли чистых активов. На практике определить сумму выкупе данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда Участник примет решение о прекращении участия в Банке. На практике Банк оценивает данное обязательство как «Чистые активы, принадлежащие участнику» в размере балансовой стоимости чистых активов Банка в соответствии с МСФО.

Форме представления собственных средств Банка изменилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. 1 июля 2009 года вступил в силу новый федеральный закон, внесший изменения в законодательство об обществах с ограниченной ответственностью. В соответствии с этим законом общества с ограниченной ответственностью могут включать в свои учредительные документы положения, запрещающие участникам прекращать свое участие в обществах с ограниченной ответственностью в любой момент путем возврата прав участия. В августе 2009 года Банк зарегистрировал новый устав, включающий вышеуказанные ограничения. С этого момента единственный Участник не может прекращать свое участие в Банке путем возврата прав участия. Соответственно, на дату регистрации нового устава Банка доля участия была переоценена и классифицирована в собственные средства.

На 31 декабря 2012 года 70% зарегистрированного уставного капитала Банка номинальной стоимостью 1 323 000 тысяч рублей принадлежит ОАО «Сбербанк России», а оставшиеся 30% зарегистрированного уставного капитала Банка номинальной стоимостью 567 000 тысяч рублей принадлежат компании LEVAL 20 S.A.S. Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует номинальной стоимости их долевого участия в капитале.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 3 521 700 тысяч рублей (2011 г.: 372 342 тысячи рублей).

Основные причины значительных расхождений между суммой нераспределенной прибыли, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и суммой нераспределенной прибыли, отраженной в данной финансовой отчетности, связаны с формированием резерва по кредитам и отложенными комиссиями по кредитам.

КБ «БНП Париба Восток» ООО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 705 858	1 588 852
Средства в других банках	107 699	191 151
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	153	5 188
Корреспондентские счета в других банках и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	129	1 794
Итого процентных доходов	2 813 639	1 787 983
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	(1 219 167)	(472 429)
Срочные вклады физических лиц	(1 057)	(59 009)
Субординированный долг	-	(7 935)
Срочные депозиты юридических лиц	-	(1 597)
Корреспондентские счета других банков	-	(83)
Итого процентных расходов	(1 220 224)	(541 033)
Чистые процентные доходы/(Чистые процентные расходы)	1 593 415	1 228 950

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 7 786 тысяч рублей (2011 г.: 5 744 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Страховое агентское вознаграждение	858 861	-
Расчетные операции	7 977	9 144
Гарантии выданные	1 309	41 885
Кассовые операции	870	81 628
Комиссионное вознаграждение за выполнение функции валютного контроля	5	11 281
Операции с ценными бумагами	-	83
Прочее	878	3 400
Итого комиссионных доходов	869 698	127 401
Комиссионные расходы		
Операции с гарантиями	(48 091)	(58 461)
Расчетно-кассовые операции	(28 992)	(41 022)
Комиссия по пластиковым картам	(6 210)	-
Операции с ценными бумагами	(215)	(319)
Прочее	(86)	(614)
Итого комиссионных расходов	(83 594)	(100 418)
Чистый комиссионный доход	786 104	26 985

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Расходы на содержание персонала		1 837 500	669 131
Административные расходы		390 219	124 411
Расходы по операционной аренде основных средств		190 975	467 010
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		101 942	79 700
Профессиональные услуги		72 542	3 847
Амортизация основных средств	11	54 198	139 193
Расходы по программному обеспечению		48 198	6 840
Услуги по поддержанию информационных систем, предоставленные BNP Paribas S.A.		38 524	36 747
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	11 966	13 866
Рекламные и маркетинговые услуги		10 843	773
Расходы, связанные с охранными услугами		10 104	61 189
Расходы по набору персонала		3 036	14 220
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 255	-
Отчисления на страхование вкладов		976	14 957
Прочее		15 089	105 529
Итого административные и прочие операционные расходы		2 787 266	1 736 413

Расходы на содержание персонала включают социальные налоги в сумме 337 712 тысяч рублей (2011 г.: 88 039 тысяч рублей), из которых 260 666 тысяч рублей (2011 г.: 66 541 тысяча рублей) представляет собой пенсионные взносы.

20 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	23	1 574
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	23	1 574

20 Налог на прибыль (продолжение)**(б) Сверх сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Убыток до налогообложения	(1 063 073)	(795 571)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(212 615)	(159 114)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	121 773	17 433
- Необлагаемые доходы	(9 357)	(2 882)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(191)	(259)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	100 403	100 827
Непризнанные прочие отложенные налоговые активы	-	45 569
Расходы по налогу на прибыль за год	23	1 574

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 921 152 тысяч рублей (2011 г.: 820 749 тысяч рублей).

20 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

	1 января 2012 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредственно на собственные средства	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	820 749	329 640	-	1 150 389
Резерв на реструктуризацию	94 921	(92 170)	-	2 751
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(46 714)	-	(46 714)
Прочие активы	7 238	40 103	-	47 341
Прочие обязательства	22 383	50 219	-	72 612
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	899	(898)	-	-
Выбытие кредитов	4 133	(4 133)	-	-
Наращенные доходы/(расходы)	23 593	(121 426)	-	(97 833)
Основные средства	74 476	(28 492)	-	47 984
Нематериальные активы	-	(27 726)	-	(27 726)
Чистый отложенный налоговый актив	1 048 401	100 403	-	1 148 804
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 048 401)	(100 403)	-	(1 148 804)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-	-
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	1 января 2011 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредственно на собственные средства	31 декабря 2011 года
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	719 922	100 827	-	820 749
Резерв по обязательствам кредитного характера	36 179	(36 179)	-	-
Резерв на реструктуризацию	-	94 921	-	94 921
Резерв под обесценения кредитного портфеля	95 192	(95 192)	-	-
Прочие активы	4 493	2 745	-	7 238
Прочие обязательства	12 236	10 157	-	22 393
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	898	-	63	898
Выбытие кредитов	18 323	(14 190)	-	4 133
Наращенные доходы/(расходы)	31 830	(8 237)	-	23 593
Основные средства	(302)	74 778	-	74 476
Нематериальные активы	(16 766)	16 766	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	901 942	146 396	63	1 048 401
Непризнанный отложенный налоговый актив	(901 942)	(146 396)	(63)	(1 048 401)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-	-

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Приоритетным направлением бизнеса Банка является потребительское кредитование (целевые кредиты для физических лиц). Оформление кредитов происходит, в основном, через посредников – продавцов, партнеров Банка или напрямую (в рамках перекрестных продаж). Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет кредитование автомобильных дилеров (в рамках договора факторинга).

Приоритетным направлением бизнеса Банка является потребительское кредитование.

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

- Кредитование в точках продаж – целевое потребительское кредитование товаров длительного пользования для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности физическими лицами;
- Автокредитование – целевое потребительское кредитование автотранспортных средств (новые и поддержанные пассажирские и легкие коммерческие автомобили отечественного и иностранного производства с разрешенной максимальной массой 3,5 тонны);
- Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком.

Предлагаемые продукты в рамках кредитования с использованием банковских карт:

- Кредитные карты с возобновляемым кредитным лимитом – классические кредитные карты с возобновляемым кредитным лимитом, оформляемые существующим клиентам Банка в рамках перекрестных продаж;
- DTS – кредит с «аннуитетными платежами» на приобретаемый товар в рамках классической кредитной карты с возобновляемым кредитным лимитом.

Вид потребительского кредитования	Максимальная сумма кредита (в тысячах российских рублей)	Максимально-возможный срок кредита	Первоначальный взнос
Кредитование в точках продаж	450	3-36 месяцев	0-90%
Автокредитование	3 000	12-60 месяцев	15-90%
Кредиты на неотложные нужды	120	6-48 месяцев	-
Кредитование с использованием банковских карт	150	до 36 месяцев (после перевыпуск, если применимо)	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оформление кредитов происходит, в основном, через посредников – продавцов, партнеров Банка или напрямую (в рамках перекрестных продаж).

Для эффективного управления кредитным риском разработана и утверждена система управления кредитными рисками, включающая следующие компоненты:

- согласование партнеров: разработка требований и контроль соответствия указанным требованиям;
- система принятия решений о предоставлении кредита: разработка и внедрение методик и правил идентификации и оценки сопряженных с выдачей кредита рисков с целью их предупреждения и ограничения (скоринговые модели);
- противодействие мошенничеству: разработка и применение системы выявления и фиксирования случаев мошенничества;
- мониторинг и отчетность: анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности партнеров, разработка предложений по минимизации рисков;
- принятие решений об изменениях в системе управления рисками: проведение специализированных комитетов, внедрение согласованных изменений по результатам решений комитетов.

Для программы финансирования дилеров существует система лимитов, которые устанавливаются на каждого дилера/группу дилеров. В качестве обеспечения принимаются:

- залог автотранспортных средств. Требования к объему: 100% автомобилей, на которые предоставляются средства Банка по договору факторинга;
- банковская гарантия;
- поручительство финансово устойчивого и платежеспособного юридического лица. В обязательном порядке оформляется по сделке, если дилер ранее не работал с Банком по договору факторинга. По остальным дилерам необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;
- личное поручительство собственника компании. Личное поручительство требуется при слабом финансовом состоянии дилера (неприбыльный, низко капитализированный) или при старте дилерского бизнеса (для покрытия отсутствия капитала).

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет, состав и порядок которого утверждает совет директоров.

С целью мониторинга Управление по работе с кредитными рисками проводит:

- регулярный анализ и контроль эффективности применяемой системы принятия решения на предмет выявления отклонений от принятого (допускаемого) уровня риска и прогнозирования возможных последствий и негативных тенденций;
- «руководство к действию» для принятия соответствующих мер по предупреждению и устранению негативных последствий (изменения в правила принятия решения о выдаче кредитов и т.п.).

Мониторинг по портфелю потребительских кредитов ведется:

- в целом для кредитного портфеля;
- по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- по поколениям выданных кредитов;
- по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- по каждой точке продаж/центру продаж;
- по кредитному эксперту/консультанту.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

- в целом для кредитного портфеля (потребительское кредитование и факторинг);
- по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- по поколениям выданных кредитов;
- по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- по каждому дилеру.

Создание резервов по кредитам основывается на разработанной инструкции и методологии Материнского Банка. В целях определения оценочного резерва в отношении факторов кредитного риска Банк использует статистику по ставкам и выплатам по кредитам, предоставленную Материнским Банком.

Кредитная организация распределяет портфели аналогичных кредитов по следующим категориям качества:

- 1 категория качества;
- 2 категория качества;
- 3 категория качества.

Основанием для отнесения кредитов к 1–3 категории качества является положения № 254-П ЦБ РФ. Структура представлена следующим образом:

Категория качества в соответствии с положениям ЦБРФ 254-П	Описание кредитного риска	Категория качества
I категория качества	Отсутствие кредитного риска	1 категория качества
II категория качества	Умеренный кредитный риск	2 категория качества
III категория качества	Существенный кредитный риск	2 категория качества
IV категория качества	Высокий кредитный риск	2 категория качества
	Отсутствует вероятность погашения кредита из-за того, что заемщик не в состоянии или отказывается исполнить кредитные обязательства	
V категория качества		3 категория качества

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (в) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск – это риск возникновения прибылей или убытков в результате изменения параметров рынка. Эти параметры следующие: риск процентной ставки связан с риском потенциального изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента в связи с изменением рыночных процентных ставок и будущих потоков денежных средств, генерируемых по финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Риск процентной ставки и валютный риск, возникающие в связи с посредническими операциями и инвестициями, связаны, в основном, с розничной банковской деятельностью. Этими рисками управляет Департамент управления активами и обязательствами и казначейством (ALM-Treasury).

На уровне Банка ALM-Treasury входит в состав Финансового департамента и подчиняется непосредственно Финансовому директору. Департамент по управлению активами и обязательствами и Казначейство Стратегические решения принимают Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка (ALCO), осуществляющим надзор за деятельностью ALM-Treasury.

Отдел казначейства отчитывается перед ALM-Treasury Участниками на еженедельной основе.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского учета.

Банк рассчитывает чистую позицию по каждой валюте. Чистая позиция равна сумме все статей активов за вычетом всех статей обязательств плюс внебалансовые статьи (включая чистую форвардную валютную позицию) минус структурные долгосрочные активы (основные средства и нематериальные активы). Эти позиции пересчитываются в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте.

Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов. Чистая валютная позиция сбалансирована в российских рублях, сумма длинных позиций равна сумме коротких позиций.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая позиция
Российские рубли	27 551 898	21 421 993	6 129 905	9 884 607	7 297 560	2 597 047
Доллары США	1 723	228	1 495	301 632	293 203	8 429
Евро	1 967	38 741	(36 774)	146 331	164 502	(19 171)
Прочие	243	-	243	2 052	9	2 043
Итого	27 555 831	21 460 962	6 094 869	10 334 622	7 745 274	2 589 348

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

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2011: укрепление на 15%)	229	1 264
Ослабление доллара США на 20% (2011: ослабление на 15%)	(229)	(1 264)
Укрепление евро на 20% (2011: укрепление на 15%)	(7 355)	(2 726)
Ослабление евро на 20% (2011: ослабление на 15%)	7 355	2 726
Итого	-	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжения)

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 повысить уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или привести к возникновению убытков. Руководство (Комитет по управлению активами и обязательствами) устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется подразделением ALM-Treasury с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Риском процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет ALM-Treasury.

Операции, инициированные Банком, передаются в ALM-Treasury на местном уровне, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	4 260 634	9 329 447	6 150 876	7 814 874	27 555 831
Итого финансовых обязательств	2 836 402	10 936 587	5 265 878	2 522 085	21 460 982
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	1 424 232	(1 507 140)	884 998	5 292 779	6 094 889
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	3 677 591	5 973 633	356 098	327 300	10 334 622
Итого финансовых обязательств	3 203 740	2 479 364	1 826 587	236 583	7 745 274
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	473 851	3 494 269	(1 470 489)	90 717	2 589 348

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату:

% в год	2012 год			2011 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты:						
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,04	-	-	5,20	0,10	-
- Корреспондентские счета – в России	0,0	0,0	0,15	0,0	0,0	0,0
- Корреспондентские счета – в других странах	-	0,0	0,0	-	0,0	0,0
Средства в других банках	9,30	-	-	9,90	-	-
Кредиты и авансы клиентам	24,90	-	-	15,50	11,70	14,30
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,90	-	-
Обязательства						
Средства других банков	10,20	-	-	9,30	4,70	3,60
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	10,07	-	-	11,70	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Ценовой риск возникает в результате изменения рыночных цен, которые могут быть вызваны как изменениями факторов, присущих конкретному инструменту или эмитенту, так и факторов, влияющих на все аналогичные инструменты, обращающиеся на рынке. Это могут быть, например, изменения цен или волатильности акций, индексов фондового рынка или цен на товары. Этому риску подвержены ценные бумаги с переменным доходом, долевыe ценные бумаги и товарные производные финансовые инструменты.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Убытки и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 120 859	1 777	-	1 122 635
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	80 366	-	-	80 366
Средства в других банках	166 317	-	-	166 317
Кредиты и авансы клиентам	25 989 554	-	-	25 989 554
Прочие финансовые активы	196 350	609	-	196 959
Итого финансовых активов	27 553 445	2 386	-	27 555 831
Финансовые обязательства				
Средства других банков	16 394 547	3 303 199	-	19 897 745
Средства клиентов	1 569 768	168	67	1 570 003
Прочие финансовые обязательства	156 797	36 427	-	193 214
Итого финансовых обязательств	18 121 102	3 339 793	67	21 460 962
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	9 432 343	(3 337 407)	(67)	6 094 869

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 661 854	142 467	-	3 024 321
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	28 438	-	-	28 438
Средства в других банках	773 982	-	-	773 982
Кредиты и авансы клиентам	6 070 236	3 463	261	6 073 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 356	-	-	17 356
Прочие финансовые активы	416 446	11	108	416 565
Итого финансовых активов	10 188 312	145 941	369	10 334 622
Финансовые обязательства				
Средства других банков	6 810 834	328 371	-	7 139 205
Средства клиентов	406 834	111 617	11 521	529 972
Прочие финансовые обязательства	26 883	49 214	-	76 097
Итого финансовых обязательств	7 244 551	489 202	11 521	7 745 274
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 943 761	(343 261)	(11 152)	2 589 348
Обязательства кредитного характера	-	48 326	-	48 326

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Банк.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный показатель составил 49,4% (2011 г.: 86,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный показатель составил 72,6% (2011 г.: 380,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный показатель составил 96,9% (2011 г.: 9,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел казначейства. ALM-Treasury обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

ALM-Treasury контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 089 316	7 100 944	5 853 656	2 922 117	-	20 766 035
Средства клиентов	1 560 751	154	6 628	3 249	-	1 570 782
Прочие финансовые обязательства	89 636	67 152	-	36 426	-	193 214
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 719 705	7 188 250	5 860 284	2 961 792	-	22 530 031

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2 645 004	2 495 299	1 919 380	153 134	90 595	7 303 392
Средства клиентов	517 813	1 518	2 321	10 108	-	531 761
Прочие финансовые обязательства	60 023	16 074	-	-	-	76 097
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 222 840	2 512 891	1 921 681	163 243	90 595	7 911 250

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 122 635	-	-	-	-	1 122 635
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	79 888	-	315	163	-	80 366
Средства в других банках	47 183	38 750	58 830	23 754	-	168 317
Кредиты и авансы клиентам	2 820 049	9 290 697	6 093 931	7 776 581	6 298	25 989 554
Прочие финансовые активы	190 879	-	-	8 080	-	196 959
Итого финансовых активов	4 260 634	9 329 447	6 150 876	7 808 578	6 298	27 555 831
Финансовые обязательства						
Средства других банков	5 006 092	6 949 435	5 259 718	2 482 500	-	19 697 745
Средства клиентов	1 560 874	-	8 180	3 169	-	1 570 003
Прочие финансовые обязательства	89 636	87 152	-	36 426	-	193 214
Итого финансовых обязательств	6 656 402	7 036 587	5 265 878	2 522 095	-	21 480 962
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(2 375 768)	2 292 860	884 998	5 284 483	6 298	6 094 869
Совокупный разрыв ликвидности	(2 375 768)	(82 908)	802 090	6 086 573	6 094 869	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 024 321	-	-	-	-	3 024 321
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	27 308	121	148	861	-	28 438
Средства в других банках	209 015	79 988	340 377	144 602	-	773 982
Кредиты и авансы клиентам	382	5 893 524	15 573	137 111	27 370	6 073 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	17 356	17 356
Прочие финансовые активы	416 565	-	-	-	-	416 565
Итого финансовых активов	3 677 591	5 973 633	356 098	282 574	44 726	10 334 622
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 625 929	2 460 990	1 824 987	143 757	83 542	7 139 205
Средства клиентов	517 788	1 300	1 600	9 284	-	529 972
Прочие финансовые обязательства	60 023	16 074	-	-	-	76 097
Итого финансовых обязательств	3 203 740	2 478 364	1 826 587	153 041	83 542	7 745 274
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	473 851	3 495 269	(1 470 489)	129 533	(38 816)	2 589 348
Совокупный разрыв ликвидности	473 851	3 969 120	2 496 631	2 628 164	2 589 348	-

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

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В 2012 году Банк получил субсидии от BNP Paribas S.A. в размере 5 008 918 тысяч рублей (2011 г.: 1 324 079 тысяч рублей) на цели реорганизации и дальнейшего развития бизнеса.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 5 410 935 тысячи рублей (2011 г.: 2 262 343 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Осуществляется оценка прочих целей управления капиталом.

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

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Основной капитал	2 294 747	2 245 668
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) отчетного периода	3 116 953 (765)	16 475 -
За вычетом нематериальных активов		
Итого нормативного капитала	5 410 935	2 262 343

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

23 Условные обязательства

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

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

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

23 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по разработке ИТ на общую сумму 27 236 тысяч рублей (2011 г.: 33 974 тысячи рублей).

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

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

(в тысячах российских рублей)		2012 год	2011 год
Менее 1 года		48 069	125 536
От 1 до 5 лет		332 792	-
Итого обязательства по операционной аренде		380 861	125 536

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

23 Условные обязательства (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012 год	2011 год
Гарантии выданные		-	48 326
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	15	-	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва		-	48 326

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила ноль (2011 г.: 132 тысячи рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Доллары США	-	48 326
Итого	-	48 326

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2012 год		2011 год	
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	7 897	7 897	90 641	90 641
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	734 809	734 809	219 189	219 189
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	29 929	29 929	153 487	153 487
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	350 000	350 000	2 561 004	2 561 004
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	80 386	80 386	28 438	28 438
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	166 317	166 317	773 982	773 982
Кредиты и авансы клиентам				
- Факторинг	8 887 897	8 887 897	5 900 453	5 900 453
- Автокредитование	9 634 572	9 634 572	12 717	12 717
- Кредиты в точках продаж	7 640 661	7 640 661	-	-
- Кредиты на неотложные нужды	19 249	19 249	-	-
- Кредитование с использованием банковских карт	7 175	7 175	-	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	130 812	130 812
- Ипотечные кредиты	-	-	29 011	29 011
- Овердрафт	-	-	967	967
Прочие финансовые активы	189 719	189 719	-	-
- Агентское страховое вознаграждение				
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	721	721	2 508	2 508
- Валютные форвардные контракты	-	-	2 120	2 120
- Дебиторская задолженность, связанная с продажей кредитного портфеля	-	-	411 735	411 735
- Прочее	6 519	6 519	202	202
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	27 555 831	27 555 831	10 317 266	10 317 266

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2012		2011	
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	77	77
- Краткосрочные депозиты других банков	19 697 745	19 697 745	7 139 128	7 139 128
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	153 698	153 698	434 379	434 379
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	40 105	40 105
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 406 978	1 406 976	43 212	43 212
- Срочные вклады физических лиц	9 329	9 329	12 278	12 276
Прочие финансовые обязательства				
- Прочая комиссия партнерам	105 145	105 145	-	-
- Начисленные обязательства по операционным расходам	41 109	41 109	-	-
- Кредиторская задолженность перед BNP Paribas S.A. за развитие службы поддержки информационных систем	36 427	36 427	-	-
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	892	892	722	722
- Расчеты по факторинговым операциям	-	-	223 433	223 433
- Комиссия по полученным гарантиям	-	-	18 074	18 074
- Прочее	9 641	9 641	28 935	28 935
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	21 460 962	21 460 962	7 936 341	7 936 341

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

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2012	2011
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- Облигации федерального займа Российской Федерации	-	17 356
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	17 356

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(е) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена свертка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 122 635	1 122 635
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	80 366	80 366
Средства в других банках	166 317	166 317
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	166 317	166 317
Кредиты и авансы клиентам	25 989 554	25 989 554
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие финансовые активы:	196 959	196 959
- Агентское страховое вознаграждение	189 719	189 719
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	721	721
- Прочее	6 519	6 519
Итого финансовых активов	27 555 831	27 555 831

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности — 31 декабря 2012 года

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ	3 024 321	-	3 024 321
Денежные средства и их эквиваленты			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	28 438		28 438
Средств в других банках	773 982	-	773 982
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	773 982	-	773 982
Кредиты и авансы клиентам	6 073 960	-	6 073 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии	-	17 356	17 356
для продажи	418 585	-	418 585
Прочие финансовые активы:	2 120	-	2 120
- Расчеты по конверсионным операциям			
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2 508	-	2 508
- Прочее	411 937	-	411 937
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	10 317 266	17 356	10 334 622

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

26 Операции со связанными сторонами

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

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

	Материнский банк	Прочие участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,15% – 6,04%)	378 040	841	126
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0% – 11,82%)	146	-	166 171
Прочие активы	-	6 832	821
Прочие финансовые активы	-	-	169 719
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 9,11% – 14,17%)	16 394 547	3 303 198	-
Прочие обязательства	-	36 427	59 627
Прочие финансовые обязательства	-	-	-

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнский банк	Прочие участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	8 765	-	96 934
Процентные расходы	386 044	357 009	476 114
Комиссионные доходы	-	1 309	858 861
Комиссионные расходы	654	48 812	14 219
Административные и прочие операционные расходы	-	38 524	6 628

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

	Материнский банк	Прочие участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	288 562	-	-
Полученные безотзывные кредитные линии	-	10 500 000	-

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

	BNP Paribas S.A.	Дочерние компании BNP Paribas S.A.	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,0% - 6,8%)	118 950	2 565 082	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 7,0% - 11,8%)	-	773 982	-
Прочие финансовые активы	-	86	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,0% - 8,8%)	328 371	6 810 834	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%)	-	-	10 443
Прочие обязательства	32 366	746	-
Прочие финансовые обязательства	15 810	-	-

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

	BNP Paribas S.A.	Дочерние компании BNP Paribas S.A.	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1 858	189 293	2
Процентные расходы	(55 715)	(429 300)	7
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(336)	221	-
Комиссионные доходы	6 864	29 569	-
Комиссионные расходы	(8 680)	(48 065)	-
Доходы за вычетом расходов от выбытия кредитов	-	343 734	-
Административные и прочие операционные расходы	32 250	4 524	-

КБ «БНП Париба Восток» ООО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Дочерние компании BNP Paribas S.A.
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года		11 520 000

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012 год		2011 год	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	87 036	-	79 020	-
- Бонус по результатам деятельности	44 784	-	-	-
- Выплаты ключевому управленческому персоналу в рамках проекта по закрытию направлений бизнеса	24 609	-	-	-
- Годовые премиальные выплаты	10 914	10 914	11 973	11 973
- Краткосрочные премиальные выплаты	7 258	-	11 693	-
- Прочие краткосрочные выплаты	3 062	-	6 104	-
- Аренда квартир	1 514	-	7 249	-
Итого	179 177	10 914	116 039	11 973

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ключевой персонал составлял 20 человек, работающих на постоянной основе (2011 год: 16 человек, работающих на постоянной основе).

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Материнский банк	Прочие участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	45 236 910	-	175 387 136
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	44 858 724	118 109	178 559 903

	Материнский банк	Прочие участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных Банку в течение года	94 839 547	13 043 369	48 635 884
Сумма кредитов, погашенных Банком в течение года	78 445 000	10 068 542	55 546 718

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	BNP Paribas S.A.	Дочерние компании BNP Paribas S.A.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	841 666	252 798 699
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 217 838	254 385 385

	BNP Paribas S.A.	Дочерние компании BNP Paribas S.A.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Сумма кредитов, предоставленных Банку в течение года	147 058	72 657 866
Сумма кредитов, погашенных Банком в течение года	2 892 294	69 453 660