

1 Введение

Данная финансовая отчетность Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Акционерами Банка являются Credit Agricole CIB France (предыдущее наименование Calyon S.A.) («Материнский банк»), владеющий 82,4% уставного капитала, и Credit Agricole CIB Global Banking (предыдущее наименование Calyon Global Banking S.A.), владеющий 17,6% уставного капитала (2011 г.: Credit Agricole CIB France владел 82,4% уставного капитала, а Credit Agricole CIB Global Banking владел 17,6% уставного капитала). Банк входит в Группу Credit Agricole CIB Group. Конечным акционером Банка является Credit Agricole SA.

Акционеры Банка не могут вносить изменения и поправки в финансовую отчетность после ее выпуска.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и инвестиционные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

20 декабря 2012 года международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку был присвоен долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB+», прогноз «Стабильный».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, 12. Банк имеет один (2011 г.: один) филиал в Москве.

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 28).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка 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. См. Примечание 4.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
(продолжение)

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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 инструментов, 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 и продаже признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в том периоде, в котором они возникли.

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

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долговых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых также 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
- справедливая стоимость залога становится ниже балансовой стоимости соответствующего кредита.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. 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.

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (ii) Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Банк 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 дополнительных ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Оборудование и улучшения арендованного имущества отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо). Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения зданий, улучшений арендованного имущества и оборудования. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Здания – 50 лет;

Улучшения арендованного имущества – 20 лет;

Оборудование – 3-10 лет.

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. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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 с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. Субординированный долг отражается в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Обязательства по выплате процентов учитываются на счете прибылей и убытков. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, 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, если 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 налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. 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.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. В отношении взносов, осуществленных до 2003 г., уставный капитал пересчитывается до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (то есть на дату окончания периода гиперинфляции в России).

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход, относящийся к периодам до 2003 г., пересчитывается до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (то есть на дату окончания периода гиперинфляции в России).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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 Банком 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).

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.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям.

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 и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует

законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением Отчета о движении денежных средств текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2011 года для целей представления финансовой отчетности:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)			
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(777 580)	(380 567)	(1 158 147)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 814 114	380 567	2 194 681

Реклассификация вызвана ошибочным исключением эффекта от изменения справедливой стоимости деривативов за 2011 год в сумме 186 762 тысяч рублей из статьи Отчета о движении денежных средств «Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой» вместо статьи «Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты», а также включением влияния изменения обменного курса валют на валютные статьи баланса за 2011 год в сумме 193 805 тысяч рублей в состав статьи Отчета о движении денежных средств «Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой» вместо статьи «Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты».

Выполненная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Отчете о движении денежных средств, но не оказала воздействие на прочие статьи финансовой отчетности и раскрытие информации в соответствующих примечаниях.

Изменения в представлении финансовой отчетности, принятые в 2012 году, не оказали воздействия на отчет о финансовом положении, и поэтому Банк не представил в примечаниях информацию по состоянию на 1 января 2011 года.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае, если просроченные на 1 месяц кредиты и авансы клиентам достигнут 5% от общего объема кредитного портфеля, возможные потери от обесценения кредитов и авансов составят 2 188 тысяч рублей (2011: 3 183 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк оценивает качество кредитного портфеля как высокое с отсутствием проблемных, нестандартных, убыточных кредитов или реструктуризаций долга, вызванных неплатежеспособностью заемщиков.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 30.

Переоценка зданий. Для определения справедливой стоимости зданий используются определенные методы оценки. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий Банка определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. См. Примечание 12. В случае если оцененное изменение справедливой стоимости зданий Банка отличается на 10%, сумма изменения справедливой стоимости зданий Банка составит приблизительно 91 634 тысяч рублей (до отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: 96 782 тысяч рублей).

Частота переоценки зданий. Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. В целях принятия решений о необходимости переоценки руководство Банка использует профессиональные суждения для определения существенности изменений справедливой стоимости зданий в течение отчетного периода.

Договор операционной аренды. Банком заключен договор операционной аренды от 1992 года на аренду здания в Санкт-Петербурге. С целью классификации данного договора как договора операционной аренды Банк использовал критерии, предусмотренные стандартом МСФО 17 «Аренда». В частности, по мнению Банка, договор не предусматривает передачу рисков и преимуществ владения Банку, и справедливая стоимость здания на дату заключения договора значительно превышала текущую стоимость минимальных арендных платежей.

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

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

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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 отчетных периодов Банка, 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 2009 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 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 инвестиций 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 прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

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». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

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: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

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 улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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». Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (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. Банк считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. 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 воздействие на оценку операций и остатков.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

«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. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

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. Банк считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

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. Банк считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие 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. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). 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. Банк считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компании, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

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 окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Наличные средства	58 240	73 219
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 448 524	1 679 298
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	2 000 738	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	42 549	46 917
- других стран	9 357 066	4 505 542
Расчетные счета в торговых системах	129 701	28 403
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 299 288	27 346 714
Итого денежных средств и их эквивалентов	30 336 106	33 680 093

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских и европейских банках.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 26 по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	Расчетные счета в торговых системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
A+	-	9 177 587	-	-	17 299 288	26 476 875
A	-	9 301	-	-	-	9 301
B+	-	156 412	-	-	-	156 412
B	-	13 766	-	-	-	13 766
C	-	30 098	-	-	-	30 098
C+	1 448 524	-	2 000 738	-	-	3 449 262
C-	-	12 451	-	129 701	-	142 152
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	1 448 524	9 399 615	2 000 738	129 701	17 299 288	30 277 866

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 26 по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчетные счета в торговых системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
A+	-	4 456 091	-	25 726 226	30 182 317
A	-	2 764	-	-	2 764
B+	-	45 608	-	-	45 608
B	-	1 079	-	-	1 079
C+	1 679 298	-	-	-	1 679 298
C-	-	46 917	28 403	1 620 488	1 695 808
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	1 679 298	4 552 459	28 403	27 346 714	33 606 874

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2012 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в Группе Credit Agricole CIB и Credit Agricole SA составляют 86 тысяч рублей или 0% и 9 177 501 тысячу рублей или 98%, соответственно (2011: 29 901 тысячу рублей или 1% и 4 426 190 тысячу рублей или 97%, соответственно).

На 31 декабря 2012 года депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в сумме 17 299 288 тысяч рублей или 100% представляют собой депозиты, размещенные в Группе Credit Agricole CIB (2011 г.: в Группе Credit Agricole CIB в сумме 25 723 643 тысяч рублей или 94% и в Credit Agricole SA - 2 584 тысячи рублей или 0%).

Балансовая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года приблизительно равна их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составляет 30 336 106 тысяч рублей (2011 г.: 33 680 093 тысячи рублей). См. Примечание 30.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет просроченных или обесцененных остатков на депозитах в других банках. Таким образом, Банк не сформировал резерв под обесценение на указанные даты.

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

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 033 707
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	1 033 707

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные облигации имеют срок погашения - январь 2013 года, купонный доход 7,15% и доходность к погашению - 6,2%. По состоянию на 31 декабря 2011 года данным облигациям присвоен рейтинг BBB+ по рейтинговой шкале Standard and Poor's. В течение 2012 года ОФЗ были проданы.

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

Анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 009 460	1 329 848
Итого средств в других банках	5 009 460	1 329 848

9 Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет просроченных или обесцененных остатков на депозитах в других банках. На 31 декабря 2012 года 79,5% всех средств в других банках были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB на общую сумму 3 980 373 тысяч рублей (2011 г.: на сумму 732 196 тысяч рублей или 55,1%). См. Примечание 32.

Анализ кредитного качества депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, основанного на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 26, приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A+	653 430	346 774
C-	4 028 001	738 998
E+	328 029	244 076
Итого непросроченных и необесцененных средств в других банках	5 009 460	1 329 848

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства с общей суммой, превышающей 600 000 тысяч рублей, были предоставлены 1 российскому банку (2011 г.: 1 банку). Совокупная сумма этих депозитов составила 4 028 001 тысяч рублей (2011 г.: 738 998 тысяч рублей), или 80,4% всех средств в других банках (2011 г.: 55,6%).

Ниже представлена информация о средствах в других банках по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Необеспеченные кредиты	702 795	356 037
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от третьих лиц	326 292	241 615
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB	3 980 373	732 196
Итого непросроченных и необесцененных средств в других банках	5 009 460	1 329 848

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 306 665	4 306 665	702 795	-
Итого средств в других банках	4 306 665	4 306 665	702 795	-

9 Средства в других банках (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	973 811	973 811	356 037	-
Итого средств в других банках	973 811	973 811	356 037	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты в Группе Credit Agricole CIB и Группе Crédit Agricole S.A. с первоначальным сроком погашения более трех месяцев составляют 321 958 тысяч рублей или 6% и 331 472 тысяч рублей или 7%, соответственно (2011: 341 856 тысяч рублей или 26% в Группе Credit Agricole CIB и 4 918 тысяч рублей или 0% в Группе Crédit Agricole S.A.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев составляет 5 009 460 тысяч рублей (2011 г.: 1 329 848 тысяч рублей). См. Примечание 30. Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	6 393 132	8 704 838
Структурированные финансовые кредиты	4 509 854	7 992 375
Итого кредитов и авансов клиентам	10 902 986	16 697 213

Корпоративные кредиты представляют собой кредиты, выданные на финансирование оборотных средств и операционных расходов заемщика. Структурированные финансовые кредиты представлены кредитами, выданными для финансирования капитальных расходов, связанных с развитием и строительством, операций торгового финансирования заемщиков.

На 31 декабря 2012 года 20% кредитного портфеля представлено синдицированными кредитами в сумме 2 221 384 тысяч рублей (2011 г.: 21% или 3 531 689 тысяч рублей), которые включены в состав структурированных финансовых кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел просроченных или обесцененных кредитов, Банк не создавал резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

На 31 декабря 2012 года 85% всех кредитов и авансов клиентам были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB и Группы Crédit Agricole S.A., на общую сумму 9 269 287 тысяч рублей (2011 г.: 87% или 14 536 257 тысяч рублей). См. Примечание 32.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 26, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Структуриро- ванные финансовые кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и необесцененные			
C-	6 240 889	3 930 293	10 171 182
D+	-	579 561	579 561
E+	152 243	-	152 243
Итого кредитов и авансов клиентам	6 393 132	4 509 854	10 902 986

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 26, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Структуриро- ванные финансовые кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и необесцененные			
C	861 330	235 246	1 096 576
C-	6 527 401	7 161 084	13 688 485
D	-	596 045	596 045
D+	998 797	-	998 797
E+	317 310	-	317 310
Итого кредитов и авансов клиентам	8 704 838	7 992 375	16 697 213

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика, просроченный статус кредита и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4 536 376	42%	5 066 502	30%
Производство	2 941 387	27%	6 490 041	39%
Логистика	1 770 886	16%	2 280 382	14%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	906 925	8%	2 106 463	13%
Лизинг	605 425	6%	426 779	2%
Химическая промышленность	80 897	1%	-	-
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	-	0%	235 246	1%
Прочее	61 090	0%	91 800	1%
Итого кредитов и авансов клиентам	10 902 986	100%	16 697 213	100%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 7 групп связанных заемщиков (2011 г.: 9 групп связанных заемщиков) с общей суммой кредитов, выданных каждой группе связанных заемщиков, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 8 281 651 тысяч рублей (2011 г.: 13 294 224 тысячу рублей), или 76% кредитного портфеля (2011 г.: 80%).

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	81 550	48 899	130 449
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от третьих лиц	-	1 503 250	1 503 250
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB и Группы Crédit Agricole S.A.	6 311 582	2 957 705	9 269 287
Итого кредитов и авансов клиентам	6 393 132	4 509 854	10 902 986

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	52 332	282 448	334 780
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от третьих лиц	-	1 826 176	1 826 176
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB и Группы Crédit Agricole S.A.	8 652 506	5 883 751	14 536 257
Итого кредитов и авансов клиентам	8 704 838	7 992 375	16 697 213

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	6 311 582	6 311 582	81 550	-
Структурированные финансовые кредиты	4 460 955	4 460 955	48 899	-
Итого кредитов и авансов клиентам	10 772 537	10 772 537	130 449	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	8 652 506	8 652 506	52 332	-
Структурированные финансовые кредиты	7 709 927	7 709 927	282 448	-
Итого кредитов и авансов клиентам	16 362 433	16 362 433	334 780	-

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 10 902 986 тысяч рублей (2011 г.: 16 697 213 тысяч рублей). См. Примечание 30. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 011 081	-
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 011 081	-

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные облигации имеют срок погашения - январь 2013 года и декабря 2014 года, купонный доход 7,15% и 11,2% доходность к погашению – 5,9% и 6,5%. По состоянию на 31 декабря 2012 года данным облигациям присвоен рейтинг BBB+ по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2012 долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являлись непросроченными и необесцененными.

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января			
Приобретения		1 999 524	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		2 797	-
Наращенные процентные доходы	19	13 154	-
Проценты полученные		(4 394)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		2 011 081	-

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 2 011 081 тысяч рублей. См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

12 Основные средства

	Прим.	Здания	Улучшения арендован- ного имущества	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		895 868	824 631	218 304	1 938 803
Накопленная амортизация		-	(592 672)	(110 576)	(703 248)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		895 868	231 959	107 728	1 235 555
Поступления		-	-	14 772	14 772
Выбытия		-	-	(3 974)	(3 974)
Амортизационные отчисления	23	(17 917)	(15 465)	(23 853)	(57 235)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам основных средств		-	-	3 456	3 456
Восстановление резерва под обесценение		14 382	-	-	14 382
Переоценка		75 482	-	-	75 482
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		967 815	216 494	98 129	1 282 438
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		967 815	824 631	229 102	2 021 548
Накопленная амортизация		-	(608 137)	(130 973)	(739 110)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		967 815	216 494	98 129	1 282 438
Поступления		-	-	9 820	9 820
Выбытия		-	-	(19 538)	(19 538)
Амортизационные отчисления	23	(19 356)	(15 465)	(23 100)	(57 921)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам основных средств		-	-	19 534	19 534
Резерв под обесценение		(5 140)	-	-	(5 140)
Переоценка		(26 975)	-	-	(26 975)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		916 344	201 029	84 845	1 202 218
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		916 344	824 631	219 384	1 960 359
Накопленная амортизация		-	(623 602)	(134 539)	(758 141)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		916 344	201 029	84 845	1 202 218

12 Основные средства (продолжение)

Переоценка зданий Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Переоценка зданий была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Си Би Ричард Эллис», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости.

Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость зданий определяется ценой, которую независимая сторона заплатила бы за объект схожего качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о продажах схожих объектов.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 149 438 тысячи рублей (2011 г.: 153 764 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оборудование, предоставленное в качестве обеспечения третьим сторонам согласно договору финансовой аренды, отсутствовало. По состоянию на 31 декабря 2011 года оборудование, учтенное по стоимости 148 тысяч рублей, было предоставлено в качестве обеспечения третьим сторонам согласно договору финансовой аренды.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Начисленный доход к получению	89 556	15 327
За вычетом резерва под обесценение	(79)	-
Итого прочих финансовых активов	89 477	15 327
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	32 915	33 327
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	3 349	1 416
Прочие нефинансовые активы	336	520
Итого прочих нефинансовых активов	36 600	35 263
Итого прочих активов	126 077	50 590

Балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 89 477 тысяч рублей (2011 г.: 15 327 тысяч рублей).

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные депозиты других банков	265 598	4 000 324
Корреспондентские счета	157 385	29 843
Итого средств других банков	422 983	4 030 167

14 Средства других банков (продолжение)

На 31 декабря 2012 года срочные депозиты других банков в сумме 265 190 тысяч рублей или 99,8% были размещены Группой Credit Agricole CIB (2011 г.: 353 555 тысяч рублей или 8,8%).

На 31 декабря 2012 года корреспондентские счета в Группе Credit Agricole CIB и Credit Agricole SA составили 117 589 тысяч рублей или 75% и 39 788 тысяч рублей или 25%, соответственно (2011 г.: корреспондентские счета в Группе Credit Agricole CIB составляют 29 843 тысяч рублей или 100,0%).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 422 983 тысячи рублей (2011 г.: 4 030 167 тысяч рублей). См. Примечание 30.

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

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	21 925 071	17 974 907
- Срочные вклады	18 686 767	22 895 584
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5 585	34 881
Итого средств клиентов	40 617 423	40 905 372

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Энергетический, коммунальный и горнодобывающий сектор	25 440 732	63%	20 138 365	49%
Производство	4 651 446	11%	3 830 383	10%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 403 274	6%	5 383 038	13%
Услуги	2 083 610	5%	1 263 670	4%
Химическая промышленность	1 626 029	4%	1 955 746	5%
Торговля	1 380 155	3%	5 033 507	12%
Финансовый сектор	1 056 694	3%	1 231 793	3%
Логистика	589 544	1%	594 257	1%
Металлургия	440 921	1%	277 127	1%
Строительство и недвижимость	236 038	1%	198 294	0%
Физические лица	5 585	0%	34 881	0%
Прочее	703 395	2%	964 311	2%
Итого средств клиентов	40 617 423	100%	40 905 372	100%

На 31 декабря 2012 года у Банка было 10 групп связанных клиентов (2011 г.: 13 групп связанных клиентов) с остатками свыше 600 000 тысяч рублей (2011 г.: свыше 600 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 33 629 203 тысячи рублей (2011 г.: 34 607 907 тысяч рублей), или 82,8% (2011 г.: 84,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 40 617 423 тысячи рублей (2011 г.: 40 905 372 тысяч рублей). См. Примечание 30. Анализ средств клиентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Начисленные расходы	19 823	19 704
Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	3 042	9 964
Прочие	122	-
Итого прочих финансовых обязательств	22 987	29 668
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	167 213	160 197
Наращенные расходы по ИТ	40 120	51 706
Наращенные расходы за аудиторские и консультационные услуги	12 647	14 041
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	9 101	12 364
Наращенные расходы на аренду	8 394	8 483
Прочие	19 797	21 386
Итого прочих нефинансовых обязательств	257 272	268 177
Итого прочих обязательств	280 259	297 845

Балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 22 987 тысячи рублей (2011 г.: 29 668 тысячи рублей). См. Примечание 30.

17 Субординированный долг

В ноябре 2004 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 14 500 тысяч долларов США со сроком погашения в декабре 2012 года. В октябре 2007 года сумма кредита была увеличена до 103 500 тысяч долларов США, и кредит был пролонгирован до ноября 2017 года. Субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole CIB. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость этого кредита составляла 103 723 тысяч долларов США, эквивалент 3 150 359 тысяч рублей (2011 г.: балансовая стоимость этого кредита составляла 103 742 тысяч долларов США, эквивалент 3 340 084 тысячи рублей). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 1,9% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года процентная ставка составляла 2,4% годовых (2011 г.: 2,6% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 3 150 359 тысяч рублей (2011 г.: 3 340 084 тысячи рублей). См. Примечание 30. Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18 Уставный капитал

	Количество акций в обращении	Номиналь- ная стоимость обыкновен- ных акций	Стоимость обыкновен- ных акций, скорректи- рованная с учетом инфляции	Сумма эмиссион- ного дохода, скорректи- рованная с учетом инфляции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>					
На 31 декабря 2011 года	240 250	2 883 000	2 931 219	734 148	3 665 367
На 31 декабря 2012 года	240 250	2 883 000	2 931 219	734 148	3 665 367

Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 12 тысяч рублей за акцию (2011 г.: 12 тысяч рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В течение 2012 и 2011 годов Банк не выпускал акции.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	902 738	731 041
Денежные средства и их эквиваленты		
- Средства, размещенные в других банках	515 297	303 389
- Корреспондентские счета	67 881	60 155
- Средства, размещенные в ЦБ РФ	7 190	91 054
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	166 573	102 325
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 154	-
Итого процентных доходов	1 672 833	1 287 964
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета	760 831	371 169
Срочные депозиты юридических лиц	484 928	324 404
Срочные депозиты других банков	175 332	140 563
Прочие	10 327	6 264
Итого процентных расходов	1 431 418	842 400
Чистые процентные доходы	241 415	445 564

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Операции с иностранной валютой	390 432	183 538
Комиссия по расчетным операциям и торговому финансированию	102 891	104 598
Валютный контроль	100 959	95 651
Гарантии выданные	41 445	31 543
Кассовые операции	9 836	11 313
Прочее	18 360	16 391
Итого комиссионных доходов	663 923	443 034
Комиссионные расходы		
Гарантии полученные	89 012	62 612
Брокерские услуги	14 427	8 652
Расчетные операции	7 063	6 363
Инкассация и кассовые операции	2 680	2 635
Прочее	3 647	3 526
Итого комиссионных расходов	116 829	83 788
Чистый комиссионный доход	547 094	359 246

21 (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Курсовые разницы, нетто	(397 705)	2 000 878
Корректировка справедливой стоимости деривативов	131 547	(186 762)
Итого (расходов за вычетом доходов)/доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(266 158)	1 814 116

22 Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами

Банк не проводит активных торговых операций с процентными производными финансовыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк заключил три сделки с процентными производными финансовыми инструментами в привязке к приобретенным ценным бумагам и предоставленному кредиту.

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		573 952	544 689
Услуги, предоставленные участниками Группы Credit Agricole CIB	32	76 177	81 047
Амортизация основных средств	12	57 921	57 235
Расходы по ИТ		49 325	36 419
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		44 252	52 087
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		34 491	37 533
Расходы по операционной аренде основных средств и земли		30 009	29 646
Командировочные и представительские расходы		27 708	35 630
Телекоммуникационные расходы		18 766	22 109
Профессиональные услуги		17 088	30 788
Канторские принадлежности и типографские услуги		9 373	9 934
Прочее		16 990	17 458
Итого административных и прочих операционных расходов		956 052	954 575

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования в размере 63 533 тысяч рублей за 2012 год (2011 г.: 28 233 тысяч рублей).

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	126 698	158 198
Отложенное налогообложение	25 086	(45 517)
Расходы по налогу на прибыль за год	151 784	112 681

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	685 912	516 409
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	137 182	103 282
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	22 436	12 965
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(7 834)	(3 566)
Расходы по налогу на прибыль за год	151 784	112 681

24 Налог на прибыль (продолжение)

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 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15 %).

	1 января 2012 года	(Отнесено)/ восстанов- лено на счет прибылей и убытков	Восстановлен о/ (отнесено) в состав собственных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(222 623)	(579)	5 395	(217 807)
Переоценка производных инструментов	8 707	(12 877)	-	(4 170)
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(560)	(560)
Наращенные расходы на содержание персонала	33 346	1 720	-	35 066
Прочее	8 763	(13 350)	-	(4 587)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(171 807)	(25 086)	4 835	(192 058)
	1 января 2011 года	(Отнесено)/ восстанов- лено на счет прибылей и убытков	Отнесено в состав собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(204 719)	(2 808)	(15 096)	(222 623)
Переоценка производных инструментов	(28 512)	37 219	-	8 707
Наращенные расходы на содержание персонала	22 457	10 889	-	33 346
Прочее	8 546	217	-	8 763
Чистое отложенное налоговое обязательство	(202 228)	45 517	(15 096)	(171 807)

25 Дивиденды

	2012		2011	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	661 414	-	289 230	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(661 414)	-	(289 230)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	2,8	-	1,2	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. 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. Политику управления рисками контролирует Департамент по управлению рисками с учетом практики управления рисками Группы Credit Agricole CIB.

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. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28.

Кредитные операции осуществляются в соответствии с детальной политикой и процедурами с учетом всех аспектов кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

При оценке кредитного риска по кредитам и авансам клиентам и банкам на уровне контрагентов Банк учитывает три компонента:

- «вероятность дефолта», невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом;
- текущие риски, связанные с контрагентами и их вероятным будущим развитием, на основании которого Банк определяет «риск дефолта», и
- вероятный коэффициент возмещения невыполненных обязательств («убыток в случае дефолта»).

Банк определяет уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на отдельных заемщиков или группу связанных заемщиков. Банк использует систему внутренних рейтингов Группы Credit Agricole CIB (см. ниже):

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Инвестиционные рейтинги

- Рейтинг «А+» - исключительное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие исключительно высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- Рейтинг «А» – отличное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- Рейтинг «В+» - очень хорошее качество заемщиков. Активы очень хорошего качества, обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления.
- Рейтинг «В» - хорошее качество заемщиков. Ликвидные активы хорошего качества. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления. Заемщик не имеет выраженных слабых сторон.
- Рейтинг «С+» - достаточно хорошее качество заемщиков. Активы хорошего качества и обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему эффективного управления. Однако на деятельность заемщиков оказывает влияние один неблагоприятный внутренний или внешний фактор, который при этом не ослабляет финансовое положение компаний в целом.
- Рейтинг «С» - приемлемое качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. Заемщики имеют не более двух слабых сторон, воздействие которых в достаточной мере компенсируется их сильными сторонами.
- Рейтинг «С-» - среднее качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. В отличие от компаний, имеющих рейтинг «С», возможно наличие одного внутреннего или внешнего фактора, увеличивающего риск понижения рейтинга до неинвестиционного.

Неинвестиционные рейтинги

- Рейтинг «D+» - удовлетворительное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов. Заемщики имеют ограниченные возможности по выплате долговых обязательств или высокий уровень долговой нагрузки. В компаниях-заемщиках имеется система достаточно эффективного управления. Два неблагоприятных внешних или внутренних фактора не позволяют повысить рейтинг до уровня инвестиционного.
- Рейтинг «D» - посредственное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов при низкой ликвидности. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Положение заемщиков недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- Рейтинг «D-» - очень посредственное качество заемщиков. Активы обладают довольно низкой ликвидностью. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Заемщики имеют меньшие размеры по сравнению с конкурентами и их положение недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- Рейтинг «E+» - слабое, требующее внимания, качество заемщиков. Заемщики имеют высокую долговую нагрузку. Неэффективная система управления заемщиков не позволяет считать компании приемлемыми заемщиками при отсутствии целевой внешней поддержки.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Рейтинг «Е» - неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой, однако отсутствуют случаи неисполнения обязательств.
- Рейтинг «Е-» - неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой. Имеются задержки в осуществлении платежей или несоблюдение ковенант.
- Рейтинг «F/Z» - дефолт, сомнительное качество заемщиков. Заемщики находятся в ситуации дефолта в связи с просрочкой платежа (более 3 месяцев). У Банка есть сомнения в способности заемщиков погасить задолженность. Рейтинг «F» присваивается в случае перевода заемщиков в категорию "дефолт". Рейтинг «Z» присваивается в случае направления в суд исков о банкротстве.

В целях внутренней оценки кредитного риска Банк применяет процедуры и методологию Группы Credit Agricole CIB, включая финансовый анализ, отраслевой анализ, рыночный анализ, анализ качества управления, страновой анализ и т.д. На основе проведенной оценки каждому клиенту присваивается рейтинг. Банк контролирует кредитный риск на ежедневной основе и регулярно пересматривает рейтинг каждого заемщика.

Для управления концентрацией кредитного риска по отраслям экономики и регионам Банк использует правила Группы Credit Agricole CIB. Кредиты, как правило, обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB или Группы Crédit Agricole S.A.

Банк управляет кредитным риском (риском контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами как компонентом общих лимитов кредитования клиентов вместе с потенциальным риском от изменений на рынке. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых статей, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты устанавливаются Группой Credit Agricole CIB в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Использование этого подхода представляет собой стандартную практику управления рисками среди участников рынка, однако оно не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

Банк применяет методологию «стоимости с учетом риска» (VAR) отдельно для валютного и процентного рисков для оценки позиций по рыночному риску и максимальных ожидаемых убытков на основе ряда допущений по различным изменениям рыночных условий. Департамент по управлению глобальным рыночным риском (DRM) Группы Credit Agricole CIB устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня риска для Банка и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Ежедневный показатель стоимости с учетом риска (VAR) является оценкой (уровень достоверности – 99%) потенциального убытка, который может возникнуть, если текущие позиции не изменялись бы в течение одного рабочего дня. Фактические результаты регулярно отслеживаются для тестирования правильности допущений и параметров/показателей, использованных для расчета VAR.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ввиду того, что VAR составляет неотъемлемую часть системы контроля Банка за рыночным риском, Банк устанавливает лимиты VAR для всех торговых и портфельных операций. Руководство ежедневно анализирует фактический риск на предмет соблюдения установленных лимитов. Однако ежедневный контроль за лимитами VAR не защищает Банк от убытков, возникающих в результате существенных изменений рынка. На местном уровне отдел рынков капитала Банка контролирует рыночный риск, обеспечивая, чтобы VAR и чувствительность не превышали лимиты, установленные Группой Credit Agricole CIB.

Валютный риск. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	19 439 754	30 679 383	16 175 996	4 936 367	19 381 925	36 779 776	22 237 009	4 839 158
Доллары США	13 377 970	9 326 446	(4 015 966)	35 558	27 575 354	8 745 408	(18 725 587)	104 359
Евро	16 256 052	4 186 128	(12 093 271)	(23 347)	6 319 277	2 731 970	(3 554 898)	32 409
Прочее	21 803	23 192	(11 487)	(12 876)	37 458	48 137	-	(10 679)
Итого	49 095 579	44 215 149	55 272	4 935 702	53 314 014	48 305 291	(43 476)	4 965 247

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает развернутые расчеты на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и урегулирования платежей с контрагентами. В Примечании 29 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая итоговая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Банк проводит анализ чувствительности валютного риска на основании прогнозов возможных изменений обменных курсов валют, что отражает более точный подход в сравнении с прошлым годом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 4% (2011 г.: укрепление на 8%)	1 422	8 349
Ослабление доллара США на 4% (2011 г.: ослабление на 8%)	(1 422)	(8 349)
Укрепление евро на 3% (2011 г.: укрепление на 6%)	(700)	1 945
Ослабление евро на 3% (2011 г.: ослабление на 6%)	700	(1 945)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Риск изменения процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Риск процентной ставки управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе посредством установленных лимитов. 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	35 575 290	12 151 982	847 873	1 884 056	50 459 201
Итого финансовых обязательств	42 095 554	3 415 072	12 873	-	45 523 499
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(6 520 264)	8 736 910	835 000	1 884 056	4 935 702
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	34 444 265	16 661 271	2 182 869	3 322 877	56 611 282
Итого финансовых обязательств	44 463 423	4 569 903	1 571 699	1 041 010	51 646 035
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(10 019 158)	12 091 368	611 170	2 281 867	4 965 247

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

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Чистая позиция	Обосно- ванное изменение	Воздейст- вие на отчет о со- вокупном доходе	Чистая позиция	Обосно- ванное изменен- ие	Воздейст- вие на отчет о со- вокупном доходе
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	(6 520 264)	2,0%	(119 538)	(10 019 158)	1,5%	(137 763)
От 1 до 6 месяцев	8 736 910	2,0%	131 054	12 091 368	1,5%	136 028
От 6 до 12 месяцев	835 000	2,0%	4 175	611 170	1,5%	2 292
Итого	3 051 646		15 691	2 683 380		557
Внебалансовые статьи						
Неиспользованные кредитные линии	(3 266 119)	2,0%	(59 879)	(3 148 237)	1,5%	(43 288)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о совокупном доходе	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о совокупном доходе
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее						
1 месяца	(6 520 264)	(2,0)%	119 538	(10 019 158)	(1,5)%	137 763
От 1 до 6 месяцев	8 736 910	(2,0)%	(131 054)	12 091 368	(1,5)%	(136 028)
От 6 до 12 месяцев	835 000	(2,0)%	(4 175)	611 170	(1,5)%	(2 292)
Итого	3 051 646		(15 691)	2 683 380		(557)
Внебалансовые статьи						
Неиспользованные кредитные линии	(3 266 119)	(2,0)%	59 879	(3 148 237)	(1,5)%	43 288

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

В % в годовых	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6,0	0,3	0,0	7,1	1,4	1,4
Средства в других банках	8,1	3,8	0,1	7,2	1,8	2,4
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	7,2	-	-
Кредиты и авансы клиентам	8,6	2,6	3,3	7,8	2,4	3,6
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,2	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	5,5	0,4	2,4	4,3	0,3	2,5
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,6	0,1	0,0	2,8	0,0	0,0
- срочные депозиты	5,2	0,2	0,0	5,3	1,5	1,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0,0	-	-	-	-
Субординированный долг	-	2,4	-	-	2,6	-

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать 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 балансовых коэффициентов 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), лимит более 15,0%, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 51,2% (2011 г.: 33,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), лимит более 50,0% который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 71,7% (2011 г.: 62,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), лимит менее 120,0%, 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 коэффициент составил 42,8% (2011 г.: 75,6%).

Казначейство Банка получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств, после чего обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел по управлению рисками Группы Credit Agricole CIB 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 в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая контрактные суммы, подлежащие оплате по валютным производным инструментам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. 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.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	243 175	-	13 133	169 872	-	426 180
Средства клиентов – физические лица	5 585	-	-	-	-	5 585
Средства клиентов – юридические лица	36 829 626	365 878	113 209	903 201	3 639 395	41 851 309
Выпущенный вексель	-	1 397	-	-	-	1 397
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- Кредиторская задолженность	29 357 279	23 707 029	3 624 899	59 748 725	11 869 973	128 307 905
- Дебиторская задолженность	(29 428 800)	(23 707 819)	(3 623 686)	(59 578 634)	(11 869 973)	(128 208 912)
Прочие финансовые обязательства	20 260	2 139	252	336	-	22 987
Субординированный долг	-	37 849	38 477	3 442 605	-	3 518 931
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	37 027 125	406 473	166 284	4 686 105	3 639 395	45 925 382
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	346 262	1 607 726	2 200 070	1 249 307	-	5 403 365
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	346 262	1 607 726	2 200 070	1 249 307	-	5 403 365

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 842 498	-	-	13 940	182 949	4 039 387
Средства клиентов – физические лица	34 881	-	-	-	-	34 881
Средства клиентов – юридические лица	36 643 905	809 789	98 548	781 955	3 822 178	42 156 375
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- Кредиторская задолженность	28 758 982	28 098 826	23 714 349	8 255 118	12 189 068	101 016 343
- Дебиторская задолженность	(28 617 847)	(28 121 685)	(23 725 774)	(10 132 727)	(12 189 068)	(102 787 101)
Прочие финансовые обязательства	20 638	4 643	3 834	554	-	29 669
Субординированный долг	-	43 741	44 222	352 094	3 412 789	3 852 846
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	40 683 057	835 314	135 179	(729 066)	7 417 916	48 342 400
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	1 147 288	3 008 553	5 509 105	642 646	-	10 307 592
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 147 288	3 008 553	5 509 105	642 646	-	10 307 592

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	24 261 587	6 074 519	-	-	-	-	30 336 106
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	746 469	-	-	-	-	-	746 469
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1 582 794	2 295 000	775 000	356 666	-	-	5 009 460
Кредиты и авансы клиентам	3 154 716	1 817 481	1 235 378	1 060 958	3 019 296	615 157	10 902 986
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 029 104	-	-	981 977	-	-	2 011 081
Справедливая стоимость производных инструментов	122 453	480 457	39 878	56 804	481 609	182 421	1 363 622
Прочие финансовые активы	87 938	5	1 534	-	-	-	89 477
Итого финансовых активов	30 985 061	10 667 462	2 051 790	2 456 405	3 500 905	797 578	50 459 201
Обязательства							
Средства других банков	243 060	-	12 873	-	167 050	-	422 983
Средства клиентов	36 802 578	270 100	-	-	-	-	40 617
Выпущенный вексель	-	1 397	-	-	-	3 544 745	423
Справедливая стоимость производных инструментов	80 238	471 964	39 878	37 870	495 979	182 421	1 308 350
Прочие финансовые обязательства	20 260	2 139	252	44	292	-	22 987
Субординированный долг	-	6 785	-	-	3 143 574	-	3 150 359
Итого финансовых обязательств	37 146 136	752 385	53 003	37 914	3 806 895	3 727 166	45 523 499
Чистый разрыв ликвидности	(6 161 075)	9 915 077	1 998 787	2 418 491	(305 990)	(2 929 588)	4 935 702
Совокупный разрыв ликвидности	(6 161 075)	3 754 002	5 752 789	8 171 280	7 865 290	4 935 702	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются ценными бумагами, включенными в ломбардный список ЦБ РФ. См. Примечание 8 и Примечание 11.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	26 775 545	6 904 548	-	-	-	-	33 680 093
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	557 826	-	-	-	-	-	557 826
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	1 033 707	-	-	1 033 707
Средства в других банках	14 449	726 588	115 000	200 000	273 811	-	1 329 848
Кредиты и авансы клиентам	2 567 768	6 169 160	541 170	2 114 484	3 560 093	1 744 538	16 697 213
Справедливая стоимость производных инструментов	194 724	503 168	1 571 700	102 108	274 218	651 350	3 297 268
Прочие финансовые активы	14 762	47	507	11	-	-	15 327
Итого финансовых активов	30 125 074	14 303 511	2 228 377	3 450 310	4 108 122	2 395 888	56 611 282
Обязательства							
Средства других банков	3 839 753	-	-	13 335	-	177 079	4 030 167
Средства клиентов	36 634 818	725 809	-	-	-	3 544 745	40 905 372
Справедливая стоимость производных инструментов	229 570	511 798	1 571 700	102 108	274 218	651 350	3 340 744
Прочие финансовые обязательства	20 637	4 643	3 834	554	-	-	29 668
Субординированный долг	-	7 788	-	-	-	3 332 296	3 340 084
Итого финансовых обязательств	40 724 778	1 250 038	1 575 534	115 997	274 218	7 705 470	51 646 035
Чистый разрыв ликвидности	(10 599 704)	13 053 473	652 843	3 334 313	3 833 904	(5 309 582)	4 965 247
Совокупный разрыв ликвидности	(10 599 704)	2 453 769	3 106 612	6 440 925	10 274 829	4 965 247	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2012 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 8 750 438 тысяч рублей (2011 г.: 8 750 034 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») Н1, на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен уровень коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	2012	2011
Норматив достаточности капитала (Н1)	37,6%	35,8%
Минимально допустимое значение норматива (Н1)	min 10,0%	min 10,0%

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	6 053 019	6 264 108
Плюс субординированный долг	3 143 574	3 332 296
Минус непризнаваемая часть дополнительного нормативного капитала	(445 373)	(845 386)
Прочее	(782)	(984)
Итого нормативного капитала	8 750 438	8 750 034

28 Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают 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 (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также 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

28 Условные обязательства (продолжение)

могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Руководство считает, что у Банка не существует прочих потенциальных налоговых обязательств, включая маловероятные.

Обязательства по операционной аренде. Обязательства по операционной аренде возникают в связи с операционной арендой здания в Санкт-Петербурге (срок действия договора аренды до 2041 года) и операционной арендой земли в Москве (срок действия договора аренды до 2046 года). 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	2011
Менее 1 года	24 856	23 230
От 1 до 5 лет	118 083	110 357
Более 5 лет	1 917 637	1 950 218
Обязательства по операционной аренде здания	2 060 576	2 083 805
Менее 1 года	11 338	10 472
От 1 до 5 лет	55 685	51 365
Более 5 лет	1 964 149	1 979 807
Обязательства по операционной аренде земли	2 031 172	2 041 644
Итого обязательств по операционной аренде	4 091 748	4 125 449

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по внедрению новой ИТ системы на общую сумму 3 263 тысяч рублей (2011 г.: 19 007 тысяч 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 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, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	3 266 119	3 148 237
Импортные аккредитивы	5 403 365	3 123 607
Гарантии выданные	3 558 066	4 035 747
Итого обязательств кредитного характера	12 227 550	10 307 591

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 выданных гарантий составила 3 042 тысяч рублей (2011 г.: 9 964 тысяч рублей). Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов равна их балансовой стоимости. См. Примечание 14.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	2 974 090	3 626 364
Доллары США	6 012 206	5 136 902
Евро	3 241 254	1 544 325
Итого	12 227 550	10 307 591

29 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

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

29 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Прим.	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные форварды и свопы:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	13 877 466	19 706 737	20 496 335	9 538 076
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(28 282 026)	(9 308 588)	(20 100 935)	(28 659 063)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	956 585	2 802 192	1 165 270	6 431 851
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(8 866 492)	(6 985 557)	(9 744 140)	(1 407 879)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	33 125 105	10 004 695	30 709 938	27 456 898
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(8 509 151)	(18 449 860)	(19 209 035)	(16 749 243)
- Дебиторская задолженность в других валютах, погашаемая при расчете (+)	-	1 339 451	-	48 616
- Кредиторская задолженность в других валютах, выплачиваемая при расчете (-)	(1 350 935)	(1)	(48 616)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и валютных свопов	950 552	(890 931)	3 268 817	(3 340 744)
Процентный своп : справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Фиксированная ставка в рублях к оплате, плавающая ставка в рублях к получению	18 934	(13 727)	28 451	-
- Фиксированная ставка в долларах США к оплате, плавающая ставка в долларах США к получению	-	(9 556)	-	-
Чистая справедливая стоимость процентных свопов	18 934	(23 283)	28 451	-
Межвалютные процентные свопы:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете по фиксированной ставке (+)	18 800 383	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете по фиксированной ставке (-)	-	(18 800 383)	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете по фиксированной ставке (+)	-	10 062 049	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете по фиксированной ставке (-)	(10 062 049)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете по плавающей ставке (+)	-	8 344 198	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете по плавающей ставке (-)	(8 344 198)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов	394 136	(394 136)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	26	1 363 622	3 297 268	(3 340 744)

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 1 363 622 тысячи рублей и 1 308 350 тысячи рублей (2011 г.: 3 297 268 тысячи рублей и 3 340 744 тысячи рублей). См. Примечание 30.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок.

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

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. См. Примечание 9, 10 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. См. Примечания 14, 15, 16 и 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, прочих финансовых обязательств и субординированного долга, соответственно.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных цен. См. Примечание 29.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков		
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	2 011 081	-	2 011 081	2 011 081
Справедливая стоимость производных инструментов				
- Справедливая стоимость производных инструментов	-	1 363 622	1 363 622	1 363 622
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	2 011 081	1 363 622	3 374 703	3 374 703
Справедливая стоимость производных инструментов				
- Справедливая стоимость производных инструментов	-	1 308 350	1 308 350	1 308 350
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	1 308 350	1 308 350	1 308 350

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков		
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков				
- Российские государственные облигации	1 033 707	-	1 033 707	1 033 707
Справедливая стоимость производных инструментов				
- Справедливая стоимость производных инструментов	-	3 297 268	3 297 268	3 297 268
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	1 033 707	3 297 268	4 330 975	4 330 975
Справедливая стоимость производных инструментов				
- Справедливая стоимость производных инструментов	-	3 340 744	3 340 744	3 340 744
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	3 340 744	3 340 744	3 340 744

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; (в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В таблице ниже представлена свodka категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская зadолжен- ность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	30 336 106	-	-	30 336 106
- Наличные денежные средства	58 240	-	-	58 240
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 448 524	-	-	1 448 524
- Депозиты «овернайт» ЦБ РФ	2 000 738	-	-	2 000 738
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	9 399 615	-	-	9 399 615
- Расчетные счета в торговых системах	129 701	-	-	129 701
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 299 288	-	-	17 299 288
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	746 469	-	-	746 469
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-
Средства в других банках	5 009 460	-	-	5 009 460
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 009 460	-	-	5 009 460
Кредиты и авансы клиентам	10 902 986	-	-	10 902 986
- Корпоративные кредиты	6 393 132	-	-	6 393 132
- Структурированные финансовые кредиты	4 509 854	-	-	4 509 854
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 011 081	2 011 081
Справедливая стоимость производных инструментов	-	1 363 622	-	1 363 622
Прочие финансовые активы	89 477	-	-	89 477
- Начисленный доход к получению	89 477	-	-	89 477
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	47 084 498	1 363 622	2 011 081	50 459 201

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	33 680 093	-	33 680 093
- Наличные денежные средства	73 219	-	73 219
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 679 298	-	1 679 298
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	4 552 459	-	4 552 459
- Расчетные счета в торговых системах	28 403	-	28 403
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	27 346 714	-	27 346 714
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	557 826	-	557 826
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	1 033 707	1 033 707
Средства в других банках	1 329 848	-	1 329 848
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 329 848	-	1 329 848
Кредиты и авансы клиентам	16 697 213	-	16 697 213
- Корпоративные кредиты	8 704 838	-	8 704 838
- Структурированные финансовые кредиты	7 992 375	-	7 992 375
Справедливая стоимость производных инструментов	-	3 297 268	3 297 268
Прочие финансовые активы	15 327	-	15 327
- Начисленный доход к получению	15 327	-	15 327
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	52 280 307	4 330 975	56 611 282

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как инструменты по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

32 Операции со связанными сторонами

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

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2012		2011	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	9 177 587	29 781	4 426 310
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	290 190	17 009 098	96 778	25 629 449
Средства в других банках	-	653 430	96 856	249 918
Справедливая стоимость производных инструментов (активы)	706 166	-	1 650 436	-
Прочие активы				
- Начисленный доход к получению	87 151	-	14 072	-
Средства других банках	280 030	142 537	340 776	42 622
Справедливая стоимость производных инструментов (обязательства)	676 975	-	1 792 487	-
Субординированный долг	3 150 359	-	3 340 084	-
Прочие обязательства				
- Начисленные расходы	34 300	-	33 454	3 234
- Доходы будущих периодов	-	-	5	3

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

	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	139 818 772	5 230 448 997
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	139 751 728	5 238 665 747
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	38 498 244	49 257 414
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	38 859 879	49 172 876

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

	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	2 246 461 057	718 211 578
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	2 248 019 728	692 332 211
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	19 965 240	28 934 917
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	19 615 286	29 835 235

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	45 917	123 138	79 686	42 656
Процентные расходы	96 838	9 194	76 982	36 242
Комиссионные доходы	352 044	5 967	134 852	3 598
Комиссионные расходы	77 610	10 520	52 471	10 768
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	593 378	62 639	3 116 199	177 747
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	171 241	-	(4 416 954)	7 921
Доходы за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	516 855	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	75 811	2 912	80 423	624

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	85 672 703	3 994 659	70 503 414	4 094 251
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	6 600	38 059	24 189	64 045

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Заработная плата и краткосрочные премии	201 318	46 649	209 699	43 430
Итого	201 318	46 649	209 699	43 430

По состоянию на 31 декабря 2012 года установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования по заработной плате и краткосрочным премиям составил 3 151 тысяч рублей (2011: 2 899 тысяч рублей).

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

33 События после окончания отчетного периода

На заседании Совета Директоров, проведенном 25 апреля 2013 года, было рекомендовано направить всю прибыль Банка после налогообложения за 2012 год, рассчитанную в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, на выплату дивидендов.

17 апреля 2013 года заключено Дополнительное соглашение № 4 к Договору субординированного кредита от 30 ноября 2004 года, согласно которому кредит пролонгируется на срок по 30 ноября 2022 года включительно.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсВотерхаусКуперс Аудит»
О.Кучерова
26 апреля 2013 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 63 (шестьдесят три) листа.