

**«БНП ПАРИБА» ЗАО**

**Международные стандарты  
финансовой отчетности  
Сокращенная промежуточная  
финансовая информация  
(неаудированные данные)**

**30 июня 2013 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении .....	1
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе .....	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала .....	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств .....	4

### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	18
6	Денежные средства и их эквиваленты .....	20
7	Торговые ценные бумаги .....	21
8	Средства в других банках .....	21
9	Кредиты и авансы клиентам .....	22
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	23
11	Средства клиентов .....	24
12	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства .....	24
13	Сегментный анализ .....	25
14	Условные обязательства .....	27
15	Операции со связанными сторонами .....	30



**«БНП ПАРИБА» ЗАО**  
**Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе**

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Процентные доходы		2 289 793	3 843 738
Процентные расходы		(1 111 783)	(1 319 196)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 178 010</b>	<b>2 524 542</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8,9	(336 219)	(597 049)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>841 791</b>	<b>1 927 493</b>
Комиссионные доходы		497 477	712 785
Комиссионные расходы		(152 774)	(170 620)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(17 092)	(37 469)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля		10 361	33 352
Резерв под прочие обязательства некредитного характера	12	(98 235)	-
Административные и прочие операционные расходы		(908 679)	(1 794 047)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>172 849</b>	<b>671 494</b>
Расходы по налогу на прибыль		(187 486)	(141 632)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>(14 637)</b>	<b>529 862</b>
Прочий совокупный доход: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Расходы за вычетом доходов за период		(54 911)	(27 349)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		10 981	5 471
<b>Прочий совокупный убыток за период</b>		<b>(43 930)</b>	<b>(21 878)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за период</b>		<b>(58 567)</b>	<b>507 984</b>

**«БНП ПАРИБА» ЗАО**  
**Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала**

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>		<b>5 798 193</b>	<b>392 546</b>	<b>38 630</b>	<b>1 085 908</b>	<b>7 315 277</b>
Прибыль за период		-	-	-	529 862	529 862
Прочий совокупный убыток		-	-	(21 878)	-	(21 878)
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21 878)</b>	<b>529 862</b>	<b>507 984</b>
Выплата дивидендов		-	-	-	(154 812)	(154 812)
<b>Остаток на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)</b>		<b>5 798 193</b>	<b>392 546</b>	<b>16 752</b>	<b>1 460 958</b>	<b>7 668 449</b>
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>		<b>5 798 193</b>	<b>392 546</b>	<b>85 671</b>	<b>1 805 229</b>	<b>8 081 639</b>
Убыток за период		-	-	-	(14 637)	(14 637)
Прочий совокупный убыток		-	-	(43 930)	-	(43 930)
<b>Итого совокупный убыток за период</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(43 930)</b>	<b>(14 637)</b>	<b>(58 567)</b>
Выплата дивидендов		-	-	-	(995 963)	(995 963)
<b>Остаток на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>		<b>5 798 193</b>	<b>392 546</b>	<b>41 741</b>	<b>794 629</b>	<b>7 027 109</b>

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 423 979	3 820 704
Проценты уплаченные		(1 225 013)	(1 304 747)
Комиссии полученные		453 950	981 048
Комиссии уплаченные		(157 856)	(212 838)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(642 401)	(385 684)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(556 487)	(1 290 701)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(183 373)	(427 862)
Выручка от выбытия кредитов		105 001	1 735 497
Уплаченный налог на прибыль		(151 122)	(68 343)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>66 678</b>	<b>2 847 074</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам		269 895	(72 732)
Чистый прирост по средствам в других банках		(1 805 290)	(6 145 340)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		4 987 236	3 747 839
Чистое снижение/(прирост) по прочим нефинансовым активам		17 554	(43 244)
Чистое снижение по средствам других банков		(730 622)	(1 145 046)
Чистый прирост по средствам клиентов		7 271 360	1 694 433
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(2 870)	(4 248)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам		(182 237)	28 723
<b>Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности</b>		<b>9 891 704</b>	<b>907 459</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	(865 360)	(1 006 903)
Приобретение торговых ценных бумаг	7	(1 016 000)	-
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	1 710 000	252 790
Выбытие за вычетом приобретения (приобретение за вычетом выбытия) основных средств		(2 492)	72 485
Приобретение за вычетом выбытия нематериальных активов		(1 500)	(29 657)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(175 352)</b>	<b>(711 285)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение субординированного долга		(312 559)	-
Дивиденды уплаченные		(995 963)	(154 812)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(1 308 522)</b>	<b>(154 812)</b>

**«БНП ПАРИБА» ЗАО****Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>1 859 477</b>	<b>263 837</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>10 267 307</b>	<b>305 199</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	22 581 040	23 748 646
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>32 848 347</b>	<b>24 053 845</b>

## **1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Закрытого акционерного общества «БНП Париба Банк» (далее «Банк») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»).

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года в 100% собственности Банка находились две российские дочерние компании: ЗАО «БНП Париба Лизинг» и ЗАО «БНП Париба Коммодитиз», которые не являлись существенными и на тот момент находились в процессе ликвидации. ЗАО «БНП Париба Лизинг» и ЗАО «БНП Париба Коммодитиз» более не находятся в собственности Банка в связи с их ликвидацией 24 июня 2013 года.

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

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

**Средняя численность персонала** Банка в течение первой половины 2013 года составила 343 человек (на 30 июня 2012 г.: 3 202 человек).

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



## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

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

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления информации.** Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО 34. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация должна читаться вместе с годовой финансовой отчетностью «БНП ПАРИБА» ЗАО, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой информации, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года, в соответствии с указанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Они не оказали существенного воздействия на сокращенную промежуточную финансовую информацию Банка.

**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.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или 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 ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги представляют собой ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

На 30 июня 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7090 рубля за 1 доллар США (30 июня 2012 г. 32,8169 рубля за 1 доллар США) и 42,7180 рубля за 1 евро (30 июня 2012 г.: 41,3230 рубля за 1 евро).

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Для определения справедливой стоимости валютных производных инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены.

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

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 14.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 15.

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно управляемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно управляемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости» (применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года, изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года, изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам» (поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). IASB опубликовал поправки, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активы или обязательства пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода» (поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для

(а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и

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

(б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (поправки вступают в силу начиная с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

1. IFRS 1 Первоначальная адаптация международных стандартов финансовой отчетности: Данное усовершенствование утверждает возможность повторного применения IFRS 1 для компаний, которые перестали применять МСФО в прошлом, но вернулись к применению данных стандартов. В случае отказа от повторного применения IFRS 1 компания должна ретроспективно переутвердить финансовую отчетность, как будто во времени ее функционирования не было перерыва в применении МСФО.

2. IAS 1 Представление финансовой отчетности: Данная поправка проясняет разницу между добровольной дополнительной сравнительной информацией и минимумом требуемой сравнительной информацией. В целом минимум требуемой сравнительной информации представляет собой данные о предыдущем периоде.

3. IAS 16 Здания, сооружения и оборудование: Данное усовершенствование утверждает, что крупные запчасти и обслуживающее оборудование, отвечающие определению категории «Здания, сооружения и оборудование», не являются материально-производственными запасами.

4. IAS 32 Финансовые инструменты, Представление: Данное изменение утверждает, что налог на прибыль, начисленный на выплаты акционерам, учитывается в соответствии с IAS 12 «Налог на прибыль».

5. IAS 34 Промежуточная финансовая отчетность: Данная поправка определяет требования по раскрытию информации об общих сегментных активах и обязательствах в промежуточной финансовой отчетности. Вышеуказанное усовершенствование также утверждает соответствие между промежуточными и годовыми раскрытиями.

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Наличные средства	3 256	14 634
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 917 111	4 320 707
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	684 353	629 020
- других стран	256 552	192 759
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	29 987 075	17 423 920
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>32 848 347</b>	<b>22 581 040</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составляет 32 848 347 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 22 581 040 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения (31 декабря 2012 г.: не имели обеспечения).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

**7 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Облигации федерального займа	1 040 484	-
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>1 040 484</b>	<b>-</b>

На 30 июня 2013 года торговые ценные бумаги включают бумаги, заложенные по договорам РЕПО на общую сумму 1 040 484 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 0 тыс. рублей).

Справедливая стоимость бумаг отражает кредитный риск, связанный с потенциальным обесценением. Так как торговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценка справедливой стоимости базируется на текущих рыночных данных, поэтому Банк не анализирует индикаторы обесценения.

**8 Средства в других банках**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	261 839	760 324
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	10 974 344	8 160 887
За вычетом резерва под обесценение	(302)	(1 868)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>11 235 881</b>	<b>8 919 343</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года средства в других банках не имеют обеспечения (31 декабря 2012 г.: не имели обеспечения).

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

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>1 868</b>	<b>89</b>
Чистое снижение резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 583)	(21)
Влияние курсовых разниц	17	-
<b>Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>302</b>	<b>68</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 11 235 881 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 8 919 343 тыс. рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

## 9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	32 660 381	31 503 208
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9 067 382	14 304 300
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(868 817)	(1 208 833)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>40 858 946</b>	<b>44 598 675</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>503 557</b>	<b>705 276</b>	<b>1 208 833</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(377)	338 666	338 289
Резерв под проданные кредиты	-	(678 311)	(678 311)
Влияние курсовых разниц	6	-	6
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года</b>	<b>503 186</b>	<b>365 631</b>	<b>868 817</b>

Сумма резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первой половины 2013 года отличается от суммы, представленной в отчете о совокупном доходе, в связи с продажей третьей стороне портфеля обесцененных потребительских кредитов номинальной стоимостью 772 951 тыс. рублей за 105 001 тыс. рублей, в отношении которых был ранее отражен резерв в сумме 678 311 тыс. рублей.

Доход за вычетом расходов от продажи потребительских кредитов в сумме 10 361 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 33 352 тыс. рублей) отражен в составе отчета о совокупном доходе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>680 579</b>	<b>762 374</b>	<b>1 442 953</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(104 192)	701 173	596 981
Резерв под проданные кредиты	-	(638 812)	(638 812)
Влияние курсовых разниц	13 245	-	13 245
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2012 года</b>	<b>589 632</b>	<b>824 735</b>	<b>1 414 367</b>

Сумма резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первой половины 2012 года отличается от суммы, представленной в отчете о совокупном доходе, в связи с продажей третьей стороне портфеля обесцененных потребительских кредитов номинальной стоимостью 694 918 тыс. рублей за 100 433 тыс. рублей, в отношении которых был ранее отражен резерв в сумме 638 812 тыс. рублей.



**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В первой половине 2012 финансового года Банк продал корпоративные кредиты стоимостью 1 646 039 тыс. рублей, за которые получил денежную компенсацию в сумме 1 635 064 тыс. рублей. Чистый убыток от продажи корпоративных кредитов составил 10 975 тыс. рублей. Доход за вычетом расходов от продажи потребительских и корпоративных кредитов в сумме 33 352 тыс. рублей отражен в составе отчета о совокупном доходе.

На 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 40 858 946 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 44 598 675 тыс. рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Облигации федерального займа	5 392 339	6 319 205
Муниципальные облигации	51 294	51 120
Итого долговых ценных бумаг	5 443 633	6 370 325
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>5 443 633</b>	<b>6 370 325</b>

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>6 370 325</b>	<b>5 595 553</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости хеджируемых ценных бумаг	21 387	(7 936)
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости нехеджируемых ценных бумаг	(54 911)	(27 349)
Наращенные процентные доходы	178 207	220 260
Проценты полученные	(226 735)	(214 863)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	865 360	1 006 903
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 710 000)	(252 910)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>5 443 633</b>	<b>6 319 658</b>

На 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 5 443 633 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 6 370 325 тыс. рублей). ОФЗ на сумму 1 710 000 тыс. рублей были погашены в январе 2013 г. в соответствии с первоначальной датой погашения.

По состоянию на 30 июня 2013 года долговые ценные бумаги не имеют обеспечения (31 декабря 2012 г.: не имели обеспечения).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

11 Средства клиентов	30 июня 2013 (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>		
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 017 121	3 590 154
- Срочные вклады	16 767 921	8 717 428
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	458 253	960 934
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>21 243 295</b>	<b>13 268 516</b>

По состоянию на 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 21 243 295 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 13 268 516 тыс. рублей).

На 30 июня 2013 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены депозиты в сумме 35 621 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 9 668 тыс. рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам, см. Примечание 14.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

## 12 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

(в тыс. российских рублей)	30 июня 2013 (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по финансовой аренде	5 644	5 081
Начисленные агентские комиссии	-	7 531
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>5 644</b>	<b>12 612</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные затраты по вознаграждениям сотрудникам	253 978	227 858
Резерв под прочие обязательства некредитного характера	98 235	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	71 865	115 650
Наращенные расходы по программному обеспечению	36 587	87 921
Резерв под возможные потери по рыночному риску	33 227	2 145
Комиссия к уплате Материнскому банку	27 571	55 949
Прочее	52 067	41 299
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>573 530</b>	<b>530 822</b>

Резерв под прочие обязательства некредитного характера представляет собой вероятные обязательства в связи с налоговыми рисками. Эти риски являются оценками, возникшими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство Банка намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности.

По оценкам руководства, на 30 июня 2013 года у Банка имелись вероятные обязательства в связи с налоговыми рисками на общую сумму 228 733 тыс. рублей. Эта сумма относится к налогу на прибыль в размере 130 497 тыс. рублей, соответствующим штрафам в размере 89 121 тыс. рублей, предъявленным Банку налоговыми органами в результате налоговой проверки предыдущих лет. Кроме штрафов в составе резерва под прочие обязательства некредитного характера учтены будущие юридические расходы в размере 9 114 тыс. рублей, которые Банк понесет в ходе оспаривания в суде решения налогового органа.

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

**12 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)**

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

По состоянию на 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 5 644 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 12 612 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

**13 Сегментный анализ**

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

**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

**Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

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

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

**Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

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

**13 Сегментный анализ (продолжение)**

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

**Информация о прибылях или убытках отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 30 июня 2013 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Корпоративные и инвестиционные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	341 426	836 584	1 178 010
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	653 202	(653 202)	-
Чистый комиссионный доход	284 656	60 047	344 703
Чистая убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 092)	-	(17 092)
<b>Итого доходов</b>	<b>1 262 192</b>	<b>243 429</b>	<b>1 505 621</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 069	(338 288)	(336 219)
Доходы за вычетом расходов от реализации кредитного портфеля	-	10 361	10 361
Прочие резервы	(98 235)	-	(98 235)
Расходы на содержание персонала	(454 799)	(103 465)	(558 264)
Расходы на аренду	(43 482)	(32 365)	(75 847)
Административные и прочие операционные расходы	(178 306)	(96 262)	(274 568)
<b>Доходы сегментов до уплаты налогов</b>	<b>489 439</b>	<b>(316 590)</b>	<b>172 849</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 30 июня 2012 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Корпоративные и инвестиционные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	316 206	2 208 336	2 524 542
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	1 153 611	(1 153 611)	-
Чистый комиссионный доход	105 472	436 693	542 165
Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37 469)	-	(37 469)
<b>Итого доходов</b>	<b>1 537 820</b>	<b>1 491 418</b>	<b>3 029 238</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	104 124	(701 173)	(597 049)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля	(10 975)	44 327	33 352
Расходы на содержание персонала	(408 201)	(806 633)	(1 214 834)
Расходы на аренду	(33 420)	(78 434)	(111 854)
Административные и прочие операционные расходы	(173 529)	(293 830)	(467 359)
<b>Доходы сегментов до уплаты налогов</b>	<b>1 015 819</b>	<b>(344 325)</b>	<b>671 494</b>

**13 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 30 июня 2013 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Кредитный портфель	32 157 195	8 701 751	40 858 946
Прочие активы сегментов	-	-	58 049 603
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>32 157 195</b>	<b>8 701 751</b>	<b>98 908 549</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91 881 440</b>
<b>Капитальные затраты за 2013 год</b>	<b>3 658</b>	<b>185</b>	<b>3 843</b>

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

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

**Географическая информация**

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

**14 Условные обязательства**

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

## 14 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудированные данные)	31 декабря 2012
Разработка и модернизация в области ИТ	2 844	4 344
Прочие обязательства капитального характера	-	3 025
<b>Итого обязательств капитального характера</b>	<b>2 844</b>	<b>7 369</b>

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудированные данные)	31 декабря 2012
Менее 1 года	182 711	191 328
От 1 до 5 лет	588 495	597 185
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>771 206</b>	<b>788 513</b>

**Соблюдение особых условий.** На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел каких-либо особых условий, связанных с заемными средствами.

## 14 Условные обязательства (продолжение)

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

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Импортные аккредитивы	13 099 015	11 452 909
Гарантии выданные	8 256 373	7 255 218
Неиспользованные кредитные линии, не подлежащие отмене	7 524 936	1 012 423
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>28 880 324</b>	<b>19 720 550</b>

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.

Обеспечение по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам на 30 июня 2013 года составляло 35 621 тыс. рублей (31 декабря 2012 года 9 668 тыс. рублей). Данные суммы представляют собой депозиты, отраженные в составе средств клиентов (см. Примечание 11).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>30 июня 2013 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Российские рубли	16 811 035	13 556 194
Доллары США	9 429 463	2 783 576
Евро	2 639 826	3 370 091
Прочее	-	10 689
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>28 880 324</b>	<b>19 720 550</b>

## 14 Условные обязательства (продолжение)

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 891 859 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2013 г. (31 декабря 2012 г.: 1 161 753 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 15 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2013 (неаудированные данные)		31 декабря 2012	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 30 июня 2013 г.: 0% – 6.50%; 31 декабря 2012 г.: 0% – 6.55%)	21 877 658	1 057 207	3 686 352	1 212 421
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 30 июня 2013 г.: 0.11% - 13.45%, 31 декабря 2012 г.: 0% – 13.45%)	11 145 691	-	8 921 211	-
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 30 июня 2013 г.: 7.91% - 13.67%; 31 декабря 2012 г.: 7.88% – 13.67%)	-	1 162 140	-	1 006 496
Положительная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	303 262	-	53 109	-
Отрицательная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(163 914)	-	(46 133)	-
Положительная справедливая стоимость процентных свопов	594 297	-	48 056	-
Отрицательная справедливая стоимость процентных свопов	(4 450 382)	-	(5 103 201)	-
Положительная справедливая стоимость опционов	96 831	-	66 118	-
Отрицательная справедливая стоимость опционов	(130 407)	-	-	-
Прочие финансовые активы	308 073	-	264 545	-
Прочие активы	-	970	-	1 451
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 30 июня 2013 г.: 0.10% – 7.00%; 31 декабря 2012 г.: 0% – 11.82%)	46 977 622	4 336 285	47 856 563	7 941 869
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 30 июня 2013 г.: 6.4% - 6.6%, 31 декабря 2012 г.: 0.14% – 7.50%)	-	840 477	-	382 330
Субординированный кредит (контрактная процентная ставка: 30 июня 2013 г.: 2.03%-3.12%; 31 декабря 2012 г.: 1.31% – 3.16%)	2 586 489	-	2 693 232	-
Прочие финансовые обязательства	-	5 644	-	12 612
Прочие обязательства	10 262	53 896	55 949	88 123



## 15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Процентные доходы	236 641	64 690	59 496	438 756
Процентные расходы	(381 682)	(190 286)	(737 325)	(213 449)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(2 665 674)	(2 471)	(957 673)	497
Комиссионные доходы	313 550	4 174	190 101	56 116
Комиссионные расходы	(124 377)	(3 596)	(138 612)	(4 676)
Административные и прочие операционные расходы	45 688	(33 100)	-	(16 133)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2013 (неаудированные данные)		31 декабря 2012	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	942 144	2 411 912	8 667	2 608 376
Гарантии, полученные Банком в ходе кредитных операций на конец периода	78 081 459	10 715 741	44 752 361	4 893 699

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года BNP Paribas S.A. являлась непосредственной и основной материнской компанией Банка.

В первой половине 2013 года краткосрочное вознаграждение ключевому руководству Банка, включающее заработную плату, премии и связанные с ними отчисления, составляло 42 690 тыс. рублей (2011 г.: 31 579 тыс. рублей).