

ООО «Ю Би Эс Банк»

Финансовая отчетность

за 2012 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	5
2. Основы подготовки отчетности	5
3. Основные принципы учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16
7. Торговые ценные бумаги	16
8. Средства в других банках	17
9. Производные финансовые инструменты	17
10. Основные средства и нематериальные активы	18
11. Налогообложение	18
12. Прочие активы и обязательства	20
13. Средства кредитных организаций	20
14. Средства клиентов	21
15. Чистые активы, приходящиеся на участника	21
16. Договорные и условные обязательства	21
17. Чистые комиссионные расходы	22
18. Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	22
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	23
20. Управление рисками	23
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
22. Операции со связанными сторонами	36
23. Достаточность капитала	38
24. События после отчетной даты	38

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров ООО «Ю Би Эс Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Ю Би Эс Банк» по состоянию на 31 декабря 2012 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'E.V. Zaychikova'.

Е.В. Зайчикова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

26 апреля 2013 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №3463 выдано Центральным банком Российской Федерации 9 марта 2006 года.
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1067711001863 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 9 марта 2006 года.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 488 945	2 994 738
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	69 421	91 839
Торговые ценные бумаги	7	280 155	2 571 311
Средства в других банках	8	—	41 808
Производные финансовые активы	9	151 258	760
Основные средства и нематериальные активы	10	6 886	13 816
Текущие активы по налогу на прибыль	11	92 028	92 028
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	43 005	56 044
Прочие активы	12	66 510	92 086
Итого активы		9 198 208	5 954 430
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	3 848 419	1 111 618
Производные финансовые обязательства	9	199 796	15 223
Средства клиентов	14	1 121 019	204 849
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11	—	307
Прочие обязательства	12	198 000	311 862
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участника		5 367 234	1 643 859
Чистые активы, приходящиеся на участника			
Уставный капитал	15	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		925 851	925 851
Накопленный убыток		(544 877)	(65 280)
Итого чистые активы, приходящиеся на участника		3 830 974	4 310 571
Итого обязательства		9 198 208	5 954 430

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления

К.Р. Шмид

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

26 Апреля 2013 г.



Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		195 910	95 452
Средства в других банках		295	17 884
Торговые ценные бумаги		208 262	235 126
		404 467	348 462
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(98 239)	(69 721)
Средства клиентов		(687)	(7 407)
		(98 926)	(77 128)
Чистый процентный доход		305 541	271 334
Чистые комиссионные расходы	17	(27 863)	(21 953)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(38 320)	(40 815)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(73 582)	(305 386)
- переоценка валютных статей		186 647	310 073
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	18	247 379	713 755
Непроцентные доходы		294 261	655 674
Расходы на персонал	19	(772 808)	(764 408)
Амортизация	10	(9 697)	(14 326)
Прочие операционные расходы	19	(278 002)	(275 085)
Непроцентные расходы		(1 060 507)	(1 053 819)
Убыток до налогообложения и операций с участником		(460 705)	(126 811)
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль	11	(18 892)	10 083
Убыток за отчетный год до операций с участником		(479 597)	(116 728)
Прочий совокупный доход до операций с участником		-	-
Итого совокупный убыток за год до операций с участником		(479 597)	(116 728)

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участника</i>
На 31 декабря 2010 г.		1 250 000	736 471	51 448	2 037 919
Убыток за год до операций с участником		–	–	(116 728)	(116 728)
Прочий совокупный доход до операций с участником		–	–	–	–
Итого совокупный убыток за год до операций с участником		–	–	(116 728)	(116 728)
Увеличение уставного капитала	15	2 200 000	–	–	2 200 000
Материальная помощь	15	–	189 380	–	189 380
На 31 декабря 2011 г.		3 450 000	925 851	(65 280)	4 310 571
Убыток за год до операций с участником		–	–	(479 597)	(479 597)
Прочий совокупный доход до операций с участником		–	–	–	–
Итого совокупный убыток за год до операций с участником		–	–	(479 597)	(479 597)
Увеличение уставного капитала		–	–	–	–
На 31 декабря 2012 г.		3 450 000	925 851	(544 877)	3 830 974

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		422 261	355 564
Проценты выплаченные		(96 716)	(76 985)
Комиссии полученные		6 598	7 969
Комиссии выплаченные		(34 461)	(29 922)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(45 566)	(51 204)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(39 507)	(276 297)
Прочие доходы полученные		247 379	713 755
Расходы на персонал, выплаченные		(860 088)	(641 389)
Прочие операционные расходы выплаченные		(100 100)	(280 697)
Денежные потоки использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(500 200)	(279 206)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		2 277 948	835 167
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		56 565	752
Прочие активы		24 371	(28 704)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		2 972 950	(2 665 611)
Средства клиентов		935 809	(1 330 369)
Прочие обязательства		(204 504)	(17 771)
Чистые денежные потоки поступившие от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль		5 562 939	(3 485 742)
Уплаченный налог на прибыль		(6 160)	(7 188)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		5 556 779	(3 492 930)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(2 767)	(7 766)
Поступления от реализации основных средств		-	1 055
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 767)	(6 711)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение Уставного капитала		-	2 200 000
Материальная помощь	15	-	189 380
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		-	2 389 380
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(62 465)	16 451
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		5 491 547	(1 093 810)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 994 124	4 087 934
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	8 485 671	2 994 124

Прилагаемые примечания на стр. 5-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 22 июля 2005 года в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций 6 июня 2006 года.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- ▶ на осуществление депозитарной деятельности – №. 177-12414-000100, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- ▶ на осуществление брокерской деятельности – №. 177-12405-100000, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- ▶ на осуществление дилерской деятельности – №. 177-12408-010000, от 30 июля 2009 года – бессрочно.

В 2012 году Банк продолжил обслуживание клиентов – юридических лиц, а именно, проведение операций по привлечению денежных средств юридических лиц в депозиты, открытие и ведение счетов, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

В 2012 году Банк продолжил брокерское обслуживание клиентов – физических и юридических лиц и осуществление операций от своего имени и за свой счет. К таким операциям относились валютно-обменные и кредитно-депозитные сделки на межбанковском рынке и с Банком России, а также покупка-продажа корпоративных и государственных облигаций.

В 2012 году Банк продолжил развитие инвестиционно-банковского бизнеса, расширив штат Отдела оказания консультационных услуг и Управления по работе с частным капиталом. Это направление включает такие услуги как консультации в области слияний и поглощений, реструктуризация долгов и иные консультационные услуги на рынке капиталов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года Банк не имел собственных кредитных рейтингов.

Банк находится в г. Москве. Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 111 человек (2011 год – 105 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 100% Уставного капитала Банка принадлежало единственному участнику «Ю Би Эс АГ» (UBS AG).

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

2. Основы подготовки отчетности

Общая часть

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Приведение капитала (чистых активов, приходящихся на участника) и прибыли (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО**

Капитал (чистые активы, приходящиеся на участника) и прибыль/(убыток) за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	<i>Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участника)</i>	<i>Прибыль (убыток) за год</i>	<i>Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участника)</i>	<i>Прибыль (убыток) за год</i>
По Российским правилам бухгалтерского учета	4 005 027	(528 858)	4 533 885	207 428
Начисление премий	(164 947)	89 196	(254 143)	(121 263)
Материальная помощь	–	–	–	(189 380)
Начисление расходов по аудиторским услугам	(3 224)	61	(3 285)	(568)
Признание и учет основных средств	(1 190)	(3 573)	2 383	(7 891)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(579)	3 658	(4 237)	872
Переоценка производных активов и обязательств по справедливой стоимости	(46 560)	(32 097)	(14 463)	(29 470)
Отложенные налоги	43 005	(13 039)	56 044	28 621
Налог на прибыль	–	212	(212)	(212)
Прочее	(558)	4 843	(5 401)	(4 865)
По Международным стандартам финансовой отчетности	3 830 974	(479 597)	4 310 571	(116 728)

3. Основные принципы учетной политики**Изменения в учетной политике**

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Финансовые активы*Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Определение справедливой стоимости

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 собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), межбанковские депозиты, расчетные счета в торговых системах, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 30 дней включительно. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Сделки по договорам приобретения и обратной продажи ценных бумаг

Сделки по договорам приобретения и обратной продажи (обратное «репо») рассматриваются как операции предоставления средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратной продажи (обратное «репо»), отражаются по строке «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента и срока сделки.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа рассматривается как процентный доход и начисляется в течение всего срока действия сделки репо на основании метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции).

Заемные средства

Финансовые инструменты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Средства в кредитных организациях

В отношении средств в кредитных организациях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если средства в кредитных организациях размещены по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Офисное оборудование	2-6
Компьютеры и оргтехника	3-4
Телекоммуникационное оборудование	3-4
Программное обеспечение	3-4
Транспортные средства	3-4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Расходы на разработку и усовершенствование программного обеспечения признаются активом в том случае, если соответствующее программное обеспечение удовлетворяет критерию об идентифицируемом активе, который будет генерировать ожидаемые будущие экономические выгоды, и стоимость такого актива может быть надежно оценена. Программное обеспечение, созданное своими силами, удовлетворяющее вышеуказанным критериям и приобретенное программное обеспечение классифицируется в категорию «Программное обеспечение».

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы отражаются по принципу начисления в момент оказания услуги.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. МСФО 10 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не совтавляет консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. МСФО 11 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является участником совместно контролируемых компаний.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. МСФО 12 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет вложений в дочерние компании, совместную деятельность, ассоциированные и структурированные компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Ожидается, что применение данной поправки не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. Ожидается, что применение данной поправки не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно активно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки**Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством) в случае, если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. «Контролируемые» сделки включают в себя сделки между сторонами, признаваемыми взаимозависимыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, все внешнеторговые сделки (независимо от того, признаются ли их стороны по данным сделкам взаимосвязанными или нет), сделки между независимыми контрагентами, характеризующиеся существенным колебанием цены (т.е. отклонением цены более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени), а также бартерные сделки. Специальные правила трансфертного ценообразования применяются в отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (деривативами). Правила трансфертного ценообразования, действующие в настоящее время, сформулированы нечетко, что в целом позволяет налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Денежные средства в кассе	361	154
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	17 870	331
Остатки средств на текущих счетах в других банках		
- Российской Федерации	4 207	7 433
- других стран	1 087 223	11 700
Расчетные счета в торговых системах	986 010	837 452
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 30 дней в других странах	6 390 000	1 461 703
Договоры обратного «репо» сроком до 30 дней		
- с кредитными организациями	-	675 351
	<u>8 485 671</u>	<u>2 994 124</u>
Проценты к получению по срочным депозитам в кредитных организациях, размещенным на срок до 30 дней в других странах	3 274	4
Проценты к получению по договорам обратного «репо» сроком до 30 дней	-	610
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>8 488 945</u>	<u>2 994 738</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

На 31 декабря 2012 года остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 933 181 тыс. руб. (2011 г.: 11 366 тыс. руб.) (Примечание 22).

На 31 декабря 2012 года 6 390 000 тыс. руб. (2011 г.: 1 461 703 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в рублях. Проценты к получению по срочным депозитам в материнском банке на 31 декабря 2012 года составили 3 274 тыс. руб. (2011 г.: 4 тыс. руб.) (Примечание 22).

Банк не имеет неисполненных договоров обратного «репо» на 31 декабря 2012 года. Банк заключил договоры обратного «репо» с несколькими кредитными организациями по состоянию на 31 декабря 2011 года. Предметом указанных договоров являются облигации, выпущенные российскими компаниями, справедливая стоимость которых составляет 801 921 тыс. руб.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

На 31 декабря 2012 года Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации составили 69 421 тыс. руб. (2011 г.: 91 839 тыс. руб.).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Облигации кредитных организаций	280 155	1 008 199
Корпоративные облигации	–	1 153 660
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	206 350
Облигации Департамента финансов администрации Красноярского края	–	203 102
Торговые ценные бумаги	<u>280 155</u>	<u>2 571 311</u>

Номинал всех торговых ценных бумаг в собственности Банка выражен в рублях РФ.

Облигации кредитных организаций представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими компаниями черной и цветной металлургии, нефтегазового, горнодобывающего и машиностроительного секторов.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации.

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг:

	<u>2012 г.</u>		<u>2011 г.</u>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации кредитных организаций	9,75%	2015 г.	8,25%-11%	2014-2021 гг.
Корпоративные облигации	–	–	8,25%-10,4%	2014-2021 гг.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	6,85%	2012 г.
Облигации Администрации Красноярского края	–	–	9,5%	2016 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Средства в других банках

На 31 декабря 2012 года Банк не имел остатков по статье Средства в других банках. На 31 декабря 2011 года по статье Средства в других банках отражен остаток в размере 41 808 тыс. руб., который представляет собой срочный депозит, размещенный в материнском банке в евро. Вышеуказанная сумма включает в себя проценты к получению, которые на 31 декабря 2011 года составили 137 тыс. руб.

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена информация, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2012 г.			2011 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопы – иностранные контракты	14 864 986	141 931	23 396	1 325 000		8 017
Свопы – внутренние контракты	16 534 422	–	176 377	1 670 539	760	6 997
Форварды – иностранные контракты	3 409 047	8 862	–	116 247	–	209
Форварды – внутренние контракты	197 440	465	23	–	–	–
Итого производные активы/обязательства		151 258	199 796		760	15 223

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов на рынке, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2012 года Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения на одновременное приобретение и продажу (или наоборот) определенного финансового инструмента. Расчеты по данным сделкам производятся в различные даты. Свop может состоять из комбинации сделок Спот и Форвард или комбинации двух Форвардных сделок с различными сроками реализации в будущем.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Офисное оборудо- вание	Компьютеры и оргтехника	Телекомму- никационное оборудо- вание	Программное обеспечение	Транспорт- ные средства	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	16 510	8 992	710	21 669	7 816	55 697
Поступления	359	3 119	–	–	4 288	7 766
Выбытия	–	–	–	–	(2 949)	(2 949)
На 31 декабря 2011 г.	16 869	12 111	710	21 669	9 155	60 514
Поступления	1 125	1 642	–	–	–	2 767
Выбытия	–	(36)	–	–	–	(36)
На 31 декабря 2012 г.	17 994	13 717	710	21 669	9 155	63 245
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	(10 078)	(6 206)	(595)	(14 023)	(4 419)	(35 321)
Начисленная амортизация	(3 264)	(1 379)	(115)	(7 168)	(2 400)	(14 326)
Выбытия	–	–	–	–	2 949	2 949
На 31 декабря 2011 г.	(13 342)	(7 585)	(710)	(21 191)	(3 870)	(46 698)
Начисленная амортизация	(2 431)	(1 503)	–	(478)	(5 285)	(9 697)
Выбытия	–	36	–	–	–	36
На 31 декабря 2012 г.	(15 773)	(9 052)	(710)	(21 669)	(9 155)	(56 359)
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	6 432	2 786	115	7 646	3 397	20 376
На 31 декабря 2011 г.	3 527	4 526	–	478	5 285	13 816
На 31 декабря 2012 г.	2 221	4 665	–	–	–	6 886

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расход по налогу – текущая часть	(5 853)	(18 538)
(Расход)/экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(13 039)	28 621
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(18 892)	10 083

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным/муниципальным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным/муниципальным ценным бумагам в 2012 и 2011 годах составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

По состоянию на 31 декабря 2012 года переплата по налогу на прибыль составила 92 028 тыс. руб. (2011 г.: 92 028 тыс. руб.). Текущая задолженность по налогу на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствовала (2011 г.: 307 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Убыток до налогообложения	(460 705)	(126 811)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	92 141	25 362
Корректировка финансового результата от операций с ценными бумагами	(3 337)	(2 629)
Процентный (купонный) доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	1 951	2 272
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(7 118)	(18 842)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(101 725)	7 567
Прочие постоянные разницы	(804)	(3 647)
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль	(18 892)	10 083

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных и постоянных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>	<u>2011 г.</u>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>	<u>2012 г.</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Налоговые убытки к переносу	10 182	(7 567)	2 615	101 725	104 340
Начисление премий работникам	26 576	24 253	50 829	(17 840)	32 989
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	3 854	(2 089)	1 765	(1 473)	292
Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости	—	2 893	2 893	6 419	9 312
Основные средства	—	—	—	238	238
Прочие временные разницы	774	260	1 034	(860)	174
Отложенные налоговые активы	41 386	17 750	59 136	88 209	147 345
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(10 182)	7 567	(2 615)	(101 725)	(104 340)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	31 204	25 317	56 521	(13 516)	43 005
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	—	—	—	—	—
Основные средства	(780)	303	(477)	477	—
Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости	(3 001)	3 001	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(3 781)	3 304	(477)	477	—
Отложенный налоговый актив	27 423	28 621	56 044	(13 039)	43 005

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 521 698 тыс.руб. (2011 г.: 13 073 тыс. руб.). Перенос таких убытков допускается в течении 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором возник соответствующий убыток.

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расчеты за услуги по операциям с ценными бумагами	43 516	73 149
Сделки спот	7 147	2 937
Предоплата	8 617	6 857
Расчеты с поставщиками	3 821	2 632
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	2 257	189
Авансы выданные	797	691
Расчеты по депозитарным услугам	355	97
Расчеты за услуги по привлечению клиентов	–	5 534
Итого прочих активов	<u>66 510</u>	<u>92 086</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за год, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	166 437	253 050
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	28 236	47 623
Расчеты за аудиторские услуги	1 577	1 672
Расчеты по прочим операциям	1 269	6 961
Сделки спот	481	2 556
Итого прочих обязательств	<u>198 000</u>	<u>311 862</u>

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2012г.</u>	<u>2011 г.</u>
Текущие счета	–	177
Расчеты по корпоративным картам	1 074	–
Срочные депозиты и кредиты	3 847 345	1 111 441
Средства кредитных организаций	<u>3 848 419</u>	<u>1 111 618</u>

На 31 декабря 2011 года по статье текущих счетов отражен остаток в размере 177 тыс. руб., который представляет собой текущий счет материнского банка в руб. РФ.

На 31 декабря 2012 года в состав срочных депозитов и кредитов входили средства привлеченные от четырех российских банков в размере 3 847 345 тыс. руб. (2011 г.: 300 036 тыс. руб. от одного российского банка). На 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали привлеченные средства от материнского банка. На 31 декабря 2011 года Банком были привлечены средства материнского банка, эквивалентные 51 434 тыс. руб. в швейцарских франках, средства в сумме 1 498 тыс. руб. в фунтах стерлингов Соединенного королевства, средства в сумме 758 473 тыс. руб. в евро.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	1 108 195	197 285
Физические лица		
- текущие/расчетные счета	642	724
- срочные депозиты	<u>12 182</u>	<u>6 840</u>
Средства клиентов	<u>1 121 019</u>	<u>204 849</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства юридических лиц в составе текущих счетов в размере 1 108 195 тыс. руб. (100% от общей суммы Средств клиентов) (2011 г.: 197 285 тыс. руб. (96.3% от общей суммы Средств клиентов)) представляют собой средства связанных с Банком компаний (см. Примечание 22). Срочные депозиты в составе средств клиентов – физических лиц, представляют собой депозиты, размещенные одним членом ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 121 019 тыс. руб. (2011 г.: 204 849 тыс. руб.).

15. Чистые активы, приходящиеся на участника

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2012 года размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2011 г.: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владеет 100% уставного капитала. Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

В течение 2012 года Банк не получал материальную помощь от материнского банка (2011 г.: 189 380 тыс. руб.). Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

В соответствии с уставом Банка, участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества независимо от согласия других участников или общества. В таких случаях Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с РПБУ, за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества, либо с согласия участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из общества.

16. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	950 000	–
	950 000	–
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	85 788	90 319
	85 788	90 319
Договорные и условные обязательства	1 035 788	90 319

Обязательства по предоставлению кредитов были предствалены обязательствами перед связанной стороной.

В 2006 году Банк заключил договор субаренды офисных помещений со связанной стороной. Данный договор был заключен сроком на один год с возможностью пролонгации с обоюдного согласия сторон. В ноябре 2007 года, а также в последующие годы, в том числе в ноябре 2012 года, договор был пролонгирован на один год. Суммы годовых арендных платежей по данному договору аренды, включая обслуживание арендуемых помещений, раскрыты в вышепредставленной таблице.

17. Чистые комиссионные расходы

Чистые комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Депозитарий	3 684	4 066
Оформление паспортов сделки	2 361	3 593
Расчетные операции	237	270
Операции с ценными бумагами	316	40
Комиссионные доходы	6 598	7 969
Операции с иностранной валютой	(19 164)	(15 325)
Расчетные операции	(13 433)	(11 188)
Депозитарий	(1 230)	(1 566)
Прочее	(634)	(1 843)
Комиссионные расходы	(34 461)	(29 922)
Чистые комиссионные расходы	(27 863)	(21 953)

18. Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы

Доходы от консультационных услуг включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Доходы от оказания консультационных услуг	247 359	709 763
Доход от реализации основного средства	–	1 055
Прочее	20	2 937
	247 379	713 755

Доходы от оказания консультационных услуг в размере 206 190 тыс. руб. (2011 г. – 628 474 тыс. руб.) представляют собой вознаграждение, полученное за предоставление консультационных услуг материнскому банку.

В 2011 году в состав прочего дохода в сумме 267 тыс. руб. входили возмещенные материнским банком расходы, связанные с оказанием консультационных услуг.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Заработная плата и премии	697 785	722 511
Отчисления на социальное обеспечение	61 753	32 296
Прочее	13 270	9 601
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам	<u>772 808</u>	<u>764 408</u>
Содержание и аренда помещений	92 008	77 965
Операционные налоги	38 372	34 224
Услуги по предоставлению персонала	33 284	15 082
Информационные услуги	22 873	16 757
Командировочные и сопутствующие расходы	16 864	14 329
Программное обеспечение	12 840	31 041
Транспортные расходы	7 812	6 932
Услуги связи	7 321	8 290
Представительские расходы	7 040	3 911
Юридические и консультационные услуги	6 561	2 330
Ремонт и обслуживание офисной техники	4 649	1 448
Офисные принадлежности	3 833	4 503
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	3 096	2 887
Аудиторские услуги	3 040	2 823
Услуги по переводу	3 022	5 347
Благотворительность	1 998	8 811
Подписка на периодические издания	779	618
Почтовые и курьерские услуги	403	485
Услуги по подбору персонала	338	24 853
Штрафы	163	200
Реклама и маркетинг	–	–
Прочее	11 706	12 249
Прочие операционные расходы	<u>278 002</u>	<u>275 085</u>

20. Управление рисками*Введение*

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

20. Управление рисками (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Подразделение контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи моделей, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Правлению, Отделу Кредитных рисков и руководителям заинтересованных подразделений. Она включает в себя сведения о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. На регулярной основе предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей. Регулярно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Правление получает информацию, необходимую для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

На регулярной основе проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется VaR, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками. Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие сделок межбанковского кредитования (далее – «МБК») и при размещении средств на счетах Ностро. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов ЦБ РФ (по рублям РФ) и UBS AG (по иностранной валюте). Небольшая часть денежных средств размещается для обеспечения расчетов в НКО НРД.

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению как отделом кредитных рисков Группы UBS AG, так и кредитным комитетом Банка. Банком были установлены лимиты на Банки-контрагенты, которые являются либо дочерними структурами иностранных финансовых организации, либо имеют высокий индивидуальный кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств. Кроме того, Банком установлены лимиты на значительное количество контрагентов для совершения сделок обратного РЕПО и операций на рынке форекс на срок до одного года. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с UBS AG) проводить запрещено. В дополнение к лимитам концентрации, Банк ограничивает риски на портфельном уровне, отслеживая чувствительность к изменению совокупной позиции от процентной ставки по активам и пассивам.

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, на ММВБ и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и

строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США – все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через UBS AG. Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Все финансовые активы включая денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5), торговые ценные бумаги (Примечание 7), обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (Примечание 6) и производные финансовые активы (Примечание 9) имеют высокий и стандартный рейтинг, не являются просроченными или обесцененными.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 488 945	–	–	8 488 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	69 421	–	–	69 421
Торговые ценные бумаги	7	280 155	–	–	280 155
Производные финансовые активы	9	151 258	–	–	151 258
Итого		8 989 779	–	–	8 989 779

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Итого 2011 г.</i>
		<i>Высокий рейтинг 2011 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2011 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2011 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 779 210	215 528	–	2 994 738
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	91 839	–	–	91 839
Торговые ценные бумаги	7	2 571 311	–	–	2 571 311
Средства в кредитных организациях	8	41 808	–	–	41 808
Производные финансовые активы	9	50	710	–	760
Итого		5 484 218	216 238	–	5 700 456

Согласно внутренней шкале рейтингов Банка финансовое положение контрагента оценивается как: «хорошее», если внутренний рейтинг не ниже чем «9» (высокий рейтинг); «не лучше, чем среднее», если внутренний рейтинг не выше «10», но не ниже «12» (Стандартный рейтинг); «плохое», если внутренний рейтинг ниже, чем «12» (Ниже стандартного рейтинга).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Концентрация по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1 008 449	7 480 496	–	8 488 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	69 421	–	–	69 421
Торговые ценные бумаги	280 155	–	–	280 155
Производные финансовые активы	465	150 793	–	151 258
Текущие активы по налогу на прибыль	92 028	–	–	92 028
Прочие активы	16 098	50 412	–	66 510
	1 466 616	7 681 701	–	9 148 317
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	3 848 419	–	–	3 848 419
Производные финансовые обязательства	176 400	23 396	–	199 796
Средства клиентов	1 060 217	12 883	47 919	1 121 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–
Прочие обязательства	197 989	11	–	198 000
	5 283 025	36 290	47 919	5 367 234
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(3 816 409)	7 645 411	(47 919)	3 781 083
	2011 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1 521 331	1 473 407	–	2 994 738
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	91 839	–	–	91 839
Торговые ценные бумаги	2 571 311	–	–	2 571 311
Средства в других банках	–	41 808	–	41 808
Производные финансовые активы	760	–	–	760
Текущие активы по налогу на прибыль	92 028	–	–	92 028
Прочие активы	7 428	84 658	–	92 086
	4 284 697	1 599 873	–	5 884 570
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	300 037	811 581	–	1 111 618
Производные финансовые обязательства	6 997	8 226	–	15 223
Средства клиентов	123 226	6 921	74 702	204 849
Текущие обязательства по налогу на прибыль	307	–	–	307
Прочие обязательства	311 491	115	256	311 862
	742 058	826 843	74 958	1 643 859
Нетто-позиция по активам и обязательствам	3 542 639	773 030	(74 958)	4 240 711

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашение о дополнительном лимите по овердрафту, которым он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2012г., %	2011 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию)	101,6	104,0
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	176,9	725,4
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	0,0	0,0

Согласно требованиям ЦБ РФ минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов, норматива Н3 – 50 процентов, максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	3 851 735	–	3 851 735
Производные финансовые инструменты		–	
- Суммы к уплате по договорам	31 842 697	3 163 198	35 005 895
- Суммы к получению по договорам	(31 900 147)	(3 108 839)	(35 008 986)
Средства клиентов	1 121 037	–	1 121 037
Прочие обязательства	198 000	–	198 000
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 113 322	54 359	5 167 681

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	1 111 938	–	1 111 938
Производные финансовые инструменты		–	
- Суммы к уплате по договорам	3 111 786	–	3 111 786
- Суммы к получению по договорам	(3 121 995)	–	(3 121 995)
Средства клиентов	204 870	–	204 870
Прочие обязательства	311 862	–	311 862
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 618 461	–	1 618 461

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения договорных обязательств Банка по договору аренды (включая договорные обязательства по обслуживанию арендованных помещений).

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
2012 г.	25 736	60 052	85 788
2011 г.	27 096	63 223	90 319

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных параметров. Банк выделяет две основных группы рыночных параметров – общие и специфические факторы. Общие факторы рыночного риска представляют собой параметры, зависящие от макроэкономических, геополитических и прочих рыночных условий, не связанных с какими-либо конкретными инструментами или эмитентами. В качестве индикаторов общих факторов рыночного риска используются уровень процентных ставок, рыночных индексов, курсы иностранных валют, цены на энергоносители, металлы и товары, а также общий уровень кредитного спреда – эффективная процентная ставка по займам, превышающая процентную ставку по безрисковым ценным бумагам. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами факторов рыночного риска. Специфические компоненты представляют собой составляющие, которые не могут быть объяснены общим изменением в рыночных условиях. В состав данных компонентов входят элементы котировок долговых и долевого инструментов, производных финансовых инструментов (включая встроенные производные инструменты) связанных с данными долговыми и долевыми инструментами.

Банк раскрывает информацию о возможных финансовых потерях, рассчитанных с использованием VAR модели. Для целей внутреннего контроля руководство дополнительно использует данные наихудших сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса (торговых подразделений) Банка, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска. Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценки риска между подразделениями Банка соответствует стандартам UBS AG, сложившейся международной практике и призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов.

При осуществлении сделок с ценными бумагами Банк не осуществляет вложения в долевого финансовые инструменты, ограничиваясь долговыми, при этом Банк с особой тщательностью подходит к выбору эмитентов ценных бумаг, стараясь обеспечить разумный компромисс между доходностью и уровнем риска по портфелю в целом и сегментам портфеля.

Инструментом оперативного управления структурой портфеля служат ограничения по номиналу и лимиты в форме «кредит-дельта» фактора. Последний показывает максимальное изменение рыночной стоимости портфеля при изменении ставки (смещении кривой) безрисковой доходности на 1 базисный пункт. Таким образом, использование «кредит-дельта» фактора позволяет контролировать уровень волатильности портфеля, делая его поведение предсказуемым. Кроме того, даже с учетом низкой волатильности портфеля, его совокупный лимит не может превышать по номиналу 200 млн. долл. США. Максимальный «кредит-дельта» фактор по всему портфелю ограничен величиной в 75 тыс. долл. США, в рамках которых банк также индивидуально устанавливает лимиты «кредит-дельта» фактора на эмитента и категорию эмитентов (как правило, не более 25 и 50 тыс. долл. США соответственно), что исключает излишнюю концентрацию вложений в долговые инструменты одного эмитента (данные ограничения, в свою очередь, могут быть также дополнительно ограничены нормативом риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, устанавливаемых ЦБ РФ).

Ответственность за разработку процедур контроля за рыночным риском, а также за проведение независимого контроля за исполнением данных процедур несет Главный Менеджер по Рискам Группы компаний UBS AG. Структурное подразделение по оценке рыночного риска UBS Investment Bank обеспечивает поддержку в оценке и отчетности рыночных рисков всем подразделениям Группы UBS AG.

Оценка риска

Банк применяет два основных метода оценки рыночного риска – VAR-модель и стресс-тестирование. Данные методы оценки дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными контрольными процедурами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования в отношении размера специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля. Банк устанавливает дополнительные лимиты по отдельным портфелям ценных бумаг, сегментам портфеля, классам активов и финансовым продуктам в случаях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля.

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Методика расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк применяет методику VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. VaR – статистический метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия в течение определенного промежутка времени под воздействием общего и специфического факторов риска.

Банк оценивает VaR с горизонтом расчета в 10 дней в целях внутреннего контроля и с горизонтом расчета в один день для дополнительного анализа. VaR представляет собой гипотетическое значение убытка портфеля, который может быть получен в течении определенного установленного промежутка времени как результат изменения рыночных факторов, но с определенной степенью достоверности (99%). Таким образом, существует статистическая вероятность (1%) того, что фактический убыток, который в теории может понести Банк превысит величину, рассчитанную с помощью модели VaR.

VaR модели основаны на методе исторического моделирования с учетом допущения о том, что рыночные колебания в течение последующих десяти дней или одного дня будут соответствовать предыдущей истории десятидневных или однодневных рыночных колебаний соответственно. Для общего рыночного риска Банк использует исторические данные, полученные за прошедшие пять лет – данный период обычно представляет собой рыночный цикл, содержащий максимум и минимум уровня рыночных показателей. Историческая информация за указанный период применяется к существующему портфелю ценных бумаг. Данный метод известен как «Метод исторического моделирования».

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета Структурное подразделение по оценке рыночного риска UBS Investment Bank регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения моделируемых потерь с фактическими.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет изменения индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Банка в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых период закрытия (или хеджирования) позиций Банка может увеличиться;
- использование 99%-ного уровня степени достоверности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%; и
- расчет VaR производится на основании позиций Банка, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Банком в течение дня.

С учетом недостатков метода VaR в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

«Стресс-тестирование» (stress testing) – метод имитационного (сценарного) моделирования, предназначенный для оценки устойчивости портфеля к резким, нехарактерным и крайне неблагоприятным колебаниям конъюнктуры рынка и получения более полной картины его риска. Данный метод служит дополнением к моделям расчета VaR, т.к. он позволяет получить сценарную оценку потерь, которые остаются за пределами VaR, вычисленного с заданной вероятностью и с учетом исторических данных. Используя метод Стресс-тестирования Банк преследует цели определения широкого спектра возможных сценариев, оценки чувствительности портфеля к резким колебаниям рынка, а так же определения контрольной среды, обеспечивающей полный, прозрачный и своевременный контроль изменений рыночных условий.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по монетарным активам и обязательствам для Банка:

	<i>2012 г.</i>					
	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Швейцарские франки</i>	<i>Фунты стерлингов Соединен- ного Королевства</i>	<i>Итого</i>
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	6 780 048	1 707 858	1 033	4	2	8 488 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	69 421	–	–	–	–	69 421
Торговые ценные бумаги	280 155	–	–	–	–	280 155
Текущие активы по налогу на прибыль	92 028	–	–	–	–	92 028
Прочие активы (без учета сделок спот)	22 513	36 850	–	–	–	59 363
Итого монетарных активов	7 244 165	1 744 708	1 033	4	2	8 989 912
Обязательства:						
Средства в кредитных организациях	3 848 419	–	–	–	–	3 848 419
Средства клиентов	54 713	1 066 306	–	–	–	1 121 019
Прочие обязательства (без учета сделок спот)	197 514	5	–	–	–	197 519
Итого монетарных обязательств	4 100 646	1 066 311	–	–	–	5 166 957
Чистые монетарные активы и обязательства	3 143 519	678 397	1 033	4	2	3 822 955
Производные финансовые инструменты и сделки спот	516 370	(556 294)	(1 948)	–	–	(41 872)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

	2011 г.					Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Фунты стерлингов Соединенного Королевства	
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	859 804	2 129 352	4 373	1 103	106	2 994 738
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	91 839	–	–	–	–	91 839
Торговые ценные бумаги	2 571 311	–	–	–	–	2 571 311
Средства в других банках	–	–	41 808	–	–	41 808
Текущие активы по налогу на прибыль	92 028	–	–	–	–	92 028
Прочие активы (без учета сделок спот)	15 880	73 269	–	–	–	89 149
Итого монетарных активов	3 630 862	2 202 621	46 181	1 103	106	5 880 873
Обязательства:						
Средства в кредитных организациях	300 214	–	758 472	51 434	1 498	1 111 618
Средства клиентов	74 972	129 877	–	–	–	204 849
Текущие обязательства по налогу на прибыль	307	–	–	–	–	307
Прочие обязательства (без учета сделок спот)	309 225	–	81	–	–	309 306
Итого монетарных обязательств	684 718	129 877	758 553	51 434	1 498	1 626 080
Чистые монетарные активы и обязательства	2 946 144	2 072 744	(712 372)	(50 331)	(1 392)	4 254 793
Производные финансовые инструменты и сделки спот	1 347 271	(2 071 105)	709 394	(1)	–	(14 441)

В таблице ниже показан результат проведенного анализа, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, 2012 г.	Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения 2012 г.	Изменение в валютном курсе, 2011 г.	Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения 2011 г.
Укрепление доллара США	10,72%	13 089	12,5%	205
Ослабление доллара США	10,72%	(13 089)	12,5%	(205)
Укрепление швейцарского франка	13,09%	1	15,5%	(7 802)
Ослабление швейцарского франка	13,09%	(1)	15,5%	7 802
Укрепление фунта стерлингов Соединенного Королевства	10,05%	–	13,69%	(190)
Ослабление фунта стерлингов Соединенного Королевства	10,05%	–	13,69%	190
Укрепление евро	9,49%	(87)	11,77%	(350)
Ослабление евро	9,49%	87	11,77%	350

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск изменения процентных ставок**

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования, Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Результаты расчетов процентного риска по долговым ценным бумагам при помощи метода VaR на 31 декабря 2012 года приведены в таблице ниже (включая сравнительную информацию на 31 декабря 2011 года).

Тип риска	Мини-	Макси-	Значение		Мини-	Макси-	Значение	
	мальное	мальное	Среднее	на	мальное	мальное	Среднее	на
	за 2012 год	за 2012 год	за 2012 год	31 декабря	за 2011 год	за 2011 год	за 2011 год	31 декабря
				2012 года				2011 года
Процентный риск по долговым ценным бумагам	16 948	391 990	195 053	21 595	89 974	362 086	211 514	241 026

По мнению Банка рыночные риски по неторгуемым активам являются минимальными.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	280 155	–	–	280 155
Производные финансовые инструменты	–	151 258	–	151 258
	280 155	151 258	–	431 413
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	199 796	–	199 796
	–	199 796	–	199 796
<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 571 311	–	–	2 571 311
Производные финансовые инструменты	–	760	–	760
	2 571 311	760	–	2 572 071
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	15 223	–	15 223
	–	15 223	–	15 223

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. См. Примечание 9.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость приблизительно равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	2012г.		2011 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	7 326 455	–	1 473 073	–
Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам: (2012 г.: 0,0%-6,25%; 2011 г.: 0,0%-1,5%)				
Средства в других банках на начало периода	41 808	–	–	–
Выданные за период	91 211	–	46 971 922	–
Погашенные за период	(133 019)	–	(46 930 114)	–
Средства в других банках на конец периода	–	–	41 808	–
Договорная процентная ставка по средствам в кредитных организациях: (2011 г: 0,1%)				
Производные финансовые активы	150 792	465	–	–
Прочие активы	43 568	344	78 864	2 571
Средства кредитных организаций на начало периода	811 582	–	4 129 784	–
Полученные за период	44 425 372	–	813 208 880	–
Погашенные за период	(45 236 954)	–	(816 527 082)	–
Средства кредитных организаций на конец периода	–	–	811 582	–
Договорная процентная ставка по средствам кредитных организаций: (2011 г: 0,0%-4,5%)				
Производные финансовые обязательства	23 397	23	8 226	–
Средства клиентов	687	1 107 508	1 765	195 520
Договорная процентная ставка по средствам клиентов: (2012 г.: 0,0%-6,1%; 2011 г.: 0,0%)				
Прочие обязательства	–	–	–	308
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях	154 632	–	4 178	–
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(74)	–	(125)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(4 625)	–	(31 713)	–
Комиссионные доходы	162	62	568	–
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	1 566	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	(883 349)	83 231	(931 973)	169 047
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	206 190	–	628 741	–
Арендная плата и эксплуатационные расходы	–	(87 313)	–	(73 878)
Прочие расходы	(264)	–	–	(2)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2006 году Банк заключил договор субаренды со связанной стороной с годовой ставкой аренды за 1 кв. м в размере рублевого эквивалента 600 долларов США, с 1 ноября 2009 года данная ставка была увеличена до 1000 долларов США за 1 кв. м.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Заработная плата	40 816	30 724
Премии	41 121	18 383
Взносы на социальное страхование	1 671	433
Прочие социальные выплаты	204	255
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>83 812</u>	<u>49 795</u>

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

Один из членов ключевого управленческого персонала имеет срочные депозиты в составе средств клиентов (Примечание 14).

23. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 98,7% (2011 г.: 132,3%). Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 4 001 670 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года (2011 г.: 4 531 345 тыс. руб.).

24. События после отчетной даты

В марте 2013 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2012 году в размере 158,7 млн. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2011 года была произведена в феврале-марте 2012 года и составляла 246,9 млн. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда).