

Примечание 1 – Основные виды деятельности и организация

«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 1990 году. Банк имеет генеральную лицензию на совершение банковских операций и лицензию на совершение операций с драгоценными металлами, выданные Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), а также лицензии на проведение операций с ценными бумагами и на осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк владеет рядом дочерних и зависимых компаний, указанных в Примечании 14, которые не консолидируются и не учитываются по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности Банка. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка нижеуказанные дочерние и зависимые компании являются связанными сторонами Банка и включают в себя:

- группу компаний, принадлежащих ООО «Газпром-Медиа Холдинг» (Группа Газпром-Медиа);
- группу промышленных компаний (отрасль тяжелого машиностроения);
- прочие дочерние компании и банки, относящиеся в основном к банковской сфере деятельности, в том числе АБ «ГПБ-Ипотека» ОАО, «Кредит Урал Банк» ОАО, «Арэксимбанк» ЗАО и Gazprombank (Switzerland) Ltd.

Банк занимает третье место среди банков Российской Федерации по величине активов и капитала и предоставляет широкий спектр, преимущественно, коммерческих банковских услуг ведущим российским компаниям и государственным учреждениям, включая, в частности, ОАО «Газпром» и его связанные стороны (Группа Газпром). Основными видами деятельности Банка являются коммерческое кредитование, проектное финансирование, финансирование поглощений, торговое финансирование, привлечение депозитов, торговые операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции с драгоценными металлами, расчетное обслуживание, обслуживание дебетовых и кредитных карт, депозитарные услуги и доверительное управление, услуги по управлению фондами, а также брокерские услуги. Банк также предлагает полный спектр услуг физическим лицам, как сотрудникам своих корпоративных клиентов, так и широкой общественности. Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ОАО «Газпром» владело 35,54% выпущенных акций Банка. Значительная часть привлеченных средств Банка получена от Группы Газпром. Таким образом, Банк находится в экономической зависимости от Группы Газпром (Примечание 25).

Данная Отдельная финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка 2 апреля 2013 года.

Примечание 2 – Основные принципы представления отдельной финансовой отчетности

а) Общие положения

Отдельная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»), и представлена в миллионах российских рублей («млн. рублей»), если не указано иное.

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность Головного офиса и филиалов Банка, не консолидированную с отчетностями дочерних предприятий (компаний). В соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию Банка России, содержащемуся в Указании от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить на сайте Банка в Интернете: www.gazprombank.ru.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и банковские услуги. Настоящая отдельная финансовая отчетность основана на данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского бухгалтерского законодательства. По состоянию на каждую отчетную дату Банк осуществляет ряд корректировок к своей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, для её объективного представления в соответствии с МСФО.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку отдельной финансовой отчетности, которая достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на отчетную дату, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за отчетные периоды, в соответствии с требованиями МСФО.

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в отдельной финансовой отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в финансовой отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления отдельной финансовой отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Указанные активы в основном включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов под обесценение осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;
- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных;
- оценку резервов под обесценение нефинансовых активов. Оценка резервов под обесценение нефинансовых активов производится на основе профессиональных суждений и с использованием моделей оценки, которые, помимо прочего, включают допущения касательно будущих результатов деятельности, потоков денежных средств от активов, оцениваемых на предмет обесценения, и оценки соответствующих ставок дисконтирования.

б) Экономическая ситуация в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

в) Принципы оценки финансовых показателей

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости,

изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

г) Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Все данные отдельной финансовой отчетности представлены в миллионах рублей, если не указано иное.

д) Изменения в учетной политике

За исключением случаев применения новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2012 года, положения учетной политики применялись предприятиями Банка последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности.

Примечание 3 – Основные принципы учетной политики

а) Операции с иностранной валютой

Доходы и расходы, а также неденежные статьи отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на конец отчетного периода, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные статьи отдельного отчета о финансовом положении, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по валютному курсу, действовавшему на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и встроенную комиссию за проведение операций с иностранной валютой.

Официальные курсы ЦБ РФ рубля к доллару США в Российской Федерации могут быть представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США):

	2012	2011
Обменный курс по состоянию на 31 декабря	30,3727	32,1961
Средний курс за год, закончившийся 31 декабря	31,093	29,3874

Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США по указанному или по какому-либо другому курсу.

б) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств (либо группы финансовых активов или обязательств) и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия

финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Все затраты, связанные с привлечением заемных средств, отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением затрат по займам, связанных с активами, соответствующими определенным требованиям, которые отражаются в составе фактических затрат по данному активу. Банк капитализирует затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием актива, соответствующего определенным требованиям, в составе фактических затрат по данному активу.

При списании (или частичном списании) финансового актива или группы аналогичных финансовых активов в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Процентные доходы, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, признаются как часть процентного дохода.

Комиссии за предоставление кредитов отражаются как доходы будущих периодов вместе с соответствующими прямыми издержками и признаются путем корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредитов признается в составе доходов по мере предоставления услуг.

в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; либо
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования);
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за периода.

Банк определяет активы и обязательства в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в случае если соблюдается одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- определение инструмента в данную категорию устраняет или существенно снижает степень несогласованности в подходах к учету, которая возникла бы в том случае, если бы была выбрана другая категория; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для

торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания определяются в категорию, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не определяются как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

(ii) Признание и прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по активу прекращаются или когда Банк переводит права требования по получению денежных средств по финансовому активу посредством заключения сделки, по условиям которой Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученных от досрочного погашения обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод переданные активы не списываются из отдельного отчета о финансовом положении Банка.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потеряла контроль над активом.

Права и обязательства, сохраняемые Банком при передаче активов, признаются отдельно как активы и обязательства соответственно. Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк также прекращает признание и списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка

признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это сумма денежных средств, на которую может быть обменен финансовый инструмент между хорошо осведомленными сторонами при совершении сделки, отличной от принудительной продажи или ликвидации, которая наиболее точно оценивается по рыночной цене финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» от Банка требуется раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, даже если они отражаются по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Подобные инструменты включают: денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, кредиты клиентам, дебиторскую задолженность по торговым операциям и прочую дебиторскую задолженность, средства Центрального банка Российской Федерации, средства банков, средства клиентов, субординированные долговые обязательства, выпущенные еврооблигации, выпущенные долговые обязательства и прочие финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости. Руководство оценивает их справедливую стоимость на основании доступных рыночных котировок и применяя методы оценки на основе дисконтирования прогнозируемых будущих потоков денежных средств по таким инструментам, используя действующие рыночные ставки по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе

капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

В качестве одного из элементов политики по управлению активами и пассивами, а также для торговых целей Банк использует операции «прямого» и «обратного РЕПО». Договоры по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования. Возникающая при этом кредиторская задолженность отражается в составе средств банков или средств клиентов. Расходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные расходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, являющиеся обеспечением по таким договорам, отражаются в отдельной финансовой отчетности Банка.

Операции по покупке ценных бумаг с обязательством последующей продажи («обратное «РЕПО»») отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства в банках или кредиты клиентам в зависимости от ситуации. Доходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные доходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по таким договорам, не отражаются в отдельной финансовой отчетности.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(vii) Секьюритизация и перевод активов

В отношении секьюритизированных финансовых активов Банк принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Банком над данной компанией.

Если Банк передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка.

Если Банк передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы компании, данные активы списываются из отдельного отчета о финансовом положении Банка.

Если Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Банк прекращает признание активов при условии, что Банк не сохраняет контроль над ними.

(viii) Производные финансовые инструменты

Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов. Банк классифицирует данные финансовые инструменты как финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли. Производные финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая обычно равна цене сделки (справедливой стоимости полученного или уплаченного возмещения), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость

определяется исходя из рыночных котировок данных инструментов (если таковые имеются) или с использованием моделей оценки и доступных рыночных котировок.

Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами, а также нереализованные изменения справедливой стоимости данных инструментов отражаются незамедлительно в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как кредиты, выданные Банком, и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных кредитов, некоторые из данных активов могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение средств в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

(x) Векселя

В ходе своей обычной деятельности Банк покупает векселя сторонних эмитентов, которые обычно являются кратко- или среднесрочными инструментами. В зависимости от экономической сущности векселя могут быть отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, средствам в банках или кредитам клиентам. В каждом из случаев векселя оцениваются в соответствии с учетной политикой в отношении соответствующих категорий финансовых инструментов.

(xi) Дебиторская (кредиторская) задолженность по торговым операциям

Дебиторская (кредиторская) задолженность первоначально оценивается по фактическим затратам, которые представляют собой справедливую стоимость уплаченного (полученного) возмещения, а впоследствии оценивается по амортизированной стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Банк не сможет получить причитающуюся ему сумму дебиторской задолженности в полном объеме в соответствии с первоначальными условиями. Размер резерва под обесценение определяется в соответствии с принципами, описанными далее для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

(xii) Средства банков, средства клиентов и субординированные долговые обязательства

Средства банков, средства клиентов и субординированные долговые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, непосредственно относящихся к покупке или выпуску финансового обязательства. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а любая разница между балансовой стоимостью и суммой к

погашению отражается в составе прибыли или убытка в течение периода действия договора на привлечение денежных средств с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Банк приобретает свои собственные обязательства, их сумма списывается из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным за него возмещением отражается как чистый процентный доход.

(xiii) Выпущенные долговые обязательства и еврооблигации

Долговые обязательства представлены векселями, депозитными сертификатами и облигациями, выпущенными Банком на внутреннем рынке. Еврооблигации по большей части представлены среднесрочными еврооблигациями и сертификатами участия в кредите, выпущенными Банком. Данные инструменты отражаются в соответствии с принципами, аналогичными принципам отражения средств банков и клиентов.

(xiv) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отдельном отчете о финансовом положении свернуто в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

2) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов клиентам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и прочей дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку кредитов, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочку выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью

предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Резерв под обесценение также создается при наличии объективных свидетельств возможности существования убытков по отдельным компонентам кредитного портфеля по состоянию на отчетную дату. Резервы рассчитываются на основе фактических данных о динамике убытков по каждому компоненту кредитного портфеля с использованием кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам и отражающих текущие экономические условия, в которых они осуществляют свою деятельность.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Кредиты приобретают статус «необслуживаемых» в случае неуплаты суммы основного долга или суммы процентов в течение 90 дней и более. Кредит считается «просроченным по договору» в случае неуплаты суммы основного долга или процентов по истечении 5 дней после установленного в договоре срока.

Если после создания резерва под обесценение произошло событие, уменьшающее размер убытков по кредиту, соответствующая сумма отражается в составе прибыли или убытка как восстановление резерва под обесценение.

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной

долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. При наличии данных признаков производится оценка возмещаемой стоимости актива. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Убыток от обесценения актива отражается в составе прибыли или убытка и подлежит восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отдельной финансовой отчетности.

д) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотный актив классифицируется как актив, удерживаемый для продажи, в случае, если существует большая вероятность того, что балансовая стоимость актива будет получена Банком путем продажи данного актива, а не путем его дальнейшего использования. При этом продажа актива должна быть осуществлена в течение одного года с момента его классификации в качестве актива, удерживаемого для продажи.

Непосредственно перед классификацией в категорию активов, удерживаемых для продажи, активы проходят переоценку в соответствии с учетной политикой Банка. После этого инвестиции, удерживаемые для продажи, отражаются в сумме наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию актива. Если справедливая стоимость актива, удерживаемого для продажи, за вычетом расходов на его реализацию меньше, чем его балансовая стоимость, убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка. Любое последующее увеличение справедливой стоимости актива, удерживаемого для продажи, за вычетом расходов на его реализацию относится на накопленный убыток от обесценения, который ранее был признан в отношении указанного актива.

е) Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. При этом фактические затраты по основным средствам и нематериальным активам, которые были приобретены до 31 декабря 2002 года, когда экономика Российской Федерации отвечала критериям гиперинфляционной экономики, переоцениваются с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Амортизация для списания стоимости актива начисляется линейным методом в течение срока его полезного использования.

Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Количество лет
Здания	20-50
Офисное оборудование	3-20
Капитальные затраты по арендованным основным средствам	В течение предполагаемого срока аренды
Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	3-10

По незавершенному строительству амортизация не начисляется до тех пор, пока соответствующие активы не будут готовы к вводу в эксплуатацию. Расходы на ремонт и обслуживание основных средств отражаются в составе прибыли или убытка на дату оказания соответствующих услуг.

ж) Услуги по доверительному управлению

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению, а также депозитарные услуги, включающие проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Активы и обязательства, возникающие в результате оказания услуг по доверительному управлению и депозитарных услуг, не отражаются в отдельной финансовой отчетности. Банк принимает на себя операционный риск, связанный с указанной деятельностью; клиенты Банка несут рыночный и кредитный риски, связанные с данными операциями.

з) Дивиденды, собственные акции, выкупленные у акционеров, и добавочный капитал

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды за год, объявленные к выплате после отчетной даты, рассматриваются как событие после отчетной даты в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10 «События, произошедшие после отчетной даты».

Собственные акции, выкупленные Банком, отражаются как собственные акции, выкупленные у акционеров, и уменьшают величину капитала. Прибыли и убытки от продажи собственных акций отражаются в составе капитала как результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров.

Сумма, полученная при размещении акций Банка сверх номинальной стоимости акций, признается добавочным капиталом и отражается в составе капитала.

и) Резервы

Резервы отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедших событий, и существует вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отвлечение средств, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма такого обязательства может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

к) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с требованиями российского законодательства и законодательства других стран, в которых Банк имеет офисы и филиалы, на основе финансовых результатов, отраженных в отдельном отчете о совокупном доходе Банка. Отложенный налог на прибыль начисляется на временные разницы между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. Налоговая база актива или обязательства – это сумма, определенная для данного актива или обязательства для целей налогообложения. Дебиторская и кредиторская задолженность по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в том периоде, в котором активы будут реализованы, а обязательства – погашены.

Следующие временные разницы не отражаются при расчете отложенного налога на прибыль: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние и зависимые компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем.

Дебиторская задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер дебиторской задолженности по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации дебиторской задолженности по отложенному налогу на прибыль.

Дебиторская и кредиторская задолженность по отложенному налогу взаимозачитываются если у Банка существуют юридические основания урегулировать задолженность путем взаимозачета оборотных налоговых активов и обязательств, которые относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним налоговым органом с одного налогооблагаемого субъекта, или с разных налогооблагаемых субъектов, которые намерены урегулировать оборотные налоговые активы и обязательства на нетто-основе или реализовать актив и обязательство одновременно.

Операции Банка в Российской Федерации также облагаются рядом других налогов. Такие налоги (за исключением НДС к возмещению) отражаются в составе прибыли или убытка, как часть административных расходов.

л) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и средства в банках со сроками погашения не более трех месяцев с даты размещения, которые подвержены незначительному риску изменения справедливой стоимости.

Из состава денежных и приравненных к ним средств исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных ограничений.

м) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии, выданные Банком, представляют собой обязательство выплатить определенную сумму бенефициару в качестве компенсации убытка, возникшего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренный срок в соответствии с первоначальными или измененными условиями финансового инструмента. Такие гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем они оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: суммы резерва, созданного под возможные потери, или первоначальной стоимости за вычетом (если это применимо) накопленной амортизации комиссионного дохода, полученного по финансовой гарантии.

Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть оценены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

н) Уставный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

(iv) Бессрочные инструменты

Бессрочные безотзывные долговые инструменты, которые были выпущены Банком и по которым не предусмотрены обязательные купонные платежи, учитываются Банком в составе капитала.

о) Реклассификации и корректировки

Банком были сделаны следующие реклассификации в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года вследствие изменений в представлении и классификации обязательств:

- выпущенные векселя в размере 74 364 млн. рублей и депозитные сертификаты в размере 11 244 млн. рублей, ранее представленные в составе выпущенных долговых обязательств, включены в состав средств клиентов;
- выпущенные рублевые облигации в размере 57 170 млн. рублей и выпущенные рублевые облигации с ипотечным покрытием в размере 533 млн. рублей, ранее представленные в составе выпущенных долговых обязательств, включены в состав выпущенных облигаций;

- срочные депозиты Внешэкономбанка в размере 13 159 млн. рублей и срочные депозиты Центрального банка Российской Федерации в размере 30 017 млн. рублей, ранее представленные в составе средств государственных органов, включены в состав средств банков;
- срочные депозиты Федерального казначейства и Министерства финансов Российской Федерации в размере 23 765 млн. рублей, ранее представленные в составе средств государственных органов, включены в состав средств клиентов.

п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной отдельной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время

существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

Примечание 4 – Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за 2012 и 2011 годы составил:

	2012	2011
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты клиентам:		
– Кредиты юридическим лицам	129 555	89 265
– Кредиты физическим лицам	16 362	10 391
Средства в банках	4 177	5 968
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 133	411
<i>По финансовым активам, предназначенным для торговли, и инвестициям, имеющимся в наличии для продажи:</i>		
Долговые ценные бумаги	26 241	21 275
	177 468	127 310
Процентные расходы		
<i>По финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Средства клиентов:		
– Средства юридических лиц	(60 552)	(34 008)
– Средства физических лиц	(12 358)	(10 390)
– Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(9 485)	(3 447)
– Министерство финансов Российской Федерации	(1 379)	(3 414)
– Выпущенные еврооблигации	(6 799)	(4 875)
Средства банков	(10 611)	(2 910)
Субординированные долговые обязательства	(6 757)	(10 589)
Выпущенные облигации	(6 549)	(3 036)
Прочие процентные расходы	(1 042)	-
	(115 532)	(72 669)
Чистый процентный доход	61 936	54 641

Примечание 5 – Резервы под обесценение процентных активов, активов и прочие риски

Убытки от обесценения, признанные в отдельном отчете о совокупном доходе, представляют собой отчисления, произведенные в текущем периоде для создания резервов на покрытие убытков в соответствии с МСФО.

Анализ изменения резервов под обесценение по процентным активам за 2012 и 2011 годы может быть представлен следующим образом:

	Средства в банках	Кредиты клиентам	Всего резервов под обесценение
31 декабря 2010 года	560	53 276	53 836
Создание резерва под обесценение	387	8 923	9 310
Списания	-	(1 493)	(1 493)
31 декабря 2011 года	947	60 706	61 653
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(65)	2 994	2 929
Списания	-	(1 487)	(1 487)
31 декабря 2012 года	882	62 213	63 095

Анализ изменения резервов под обесценение прочих активов и под прочие риски за 2012 и 2011 годы может быть представлен следующим образом:

	Прочие активы	Инвестиции удерживаемые до погашения	Прочие риски	Всего резервов под обесценение
31 декабря 2010 года	-	-	4 406	4 406
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	98	(1 194)	(1 096)
31 декабря 2011 года	-	98	3 212	3 310
Создание (восстановление) резерва под обесценение	689	99	(326)	462
31 декабря 2012 года	689	197	2 886	3 772

Убытки от обесценения активов вычитаются из соответствующих статей активов отдельного отчета о финансовом положении. Резервы под прочие риски отражены в составе прочих обязательств.

Анализ изменения резервов под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за 2012 и 2011 годы, может быть представлен следующим образом.

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам	Всего обесценения
31 декабря 2010	1 015	13 454	14 469
Обесценение	-	1 585	1 585
Прекращение признания инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(24)	(2 575)	(2 599)
31 декабря 2011	991	12 464	13 455
Обесценение	12 964	2 917	15 881
Отражение обесценения в капитале	1 768	-	1 768
31 декабря 2012	15 723	15 381	31 104

Примечание 6 – Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Комиссионные доходы за 2012 и 2011 годы могут быть представлены следующим образом:

	2012	2011
Дебетовые/кредитные карты	5 935	4 431
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	3 614	1 932
Торговое финансирование	2 929	2 884
Кассовые операции	1 426	876
Комиссии по расчетным и кредитным операциям	875	771
Комиссии за организацию финансирования	203	280
Управление активами	99	35
Прочие	418	332
Комиссионные доходы	15 499	11 541

Комиссии по операциям с дебетовыми и кредитными картами представляют собой комиссии, полученные от клиентов за выпуск и обслуживание дебетовых и кредитных карт, а также от других финансовых организаций за обслуживание банковских карт. Комиссии по расчетным операциям представляют собой комиссии, полученные за перевод средств клиентов и прочие операции по обслуживанию клиентских счетов.

Комиссионные расходы за 2012 и 2011 годы могут быть представлены следующим образом:

	2012	2011
Дебетовые/кредитные карты	2 938	1 703
Брокерские операции	315	343
Расчетные операции	280	216
Кассовые операции	259	229
Комиссии за организацию финансирования	222	630
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	200	187
Прочие	200	26
Комиссионные расходы	4 414	3 334

Примечание 7 – Чистый непроцентный доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за 2012 и 2011 годы может быть представлен следующим образом:

	2012	2011
Корпоративные акции	396	(7)
Корпоративные облигации	1 940	(1 377)
Государственные облигации и облигации правительства Москвы	5 290	(291)
Доход (расход) по ценным бумагам, предназначенным для торговли	7 626	(1 675)
Производные финансовые инструменты с:		
- Процентными контрактами	271	1 398
- Договорами купли-продажи драгоценных металлов	3	(264)
- Свопами на биржевые товары	(185)	122
- Договорами купли-продажи ценных бумаг	(2 716)	-
Расход (доход) от операций с производными финансовыми инструментами, отличными от иностранной валюты	(2 627)	1 256
Чистый непроцентный доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	4 999	(419)

Процентные доходы по долговым ценным бумагам учитываются в составе чистых процентных доходов (см. Примечание 4).

Примечание 8 – Заработная плата, прочие выплаты персоналу и административные расходы

Заработная плата и административные расходы за 2012 и 2011 годы включают:

	2012	2011
Заработная плата	25 400	19 904
Отчисления на социальное обеспечение	3 785	1 564
Пенсионный план с установленными взносами	618	622
Годовое вознаграждение членам Совета директоров	483	415
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	30 286	22 505
Эксплуатационные расходы	3 188	2 409
Аренда	2 533	2 149
Развитие бизнеса	2 401	2 014
Операционные налоги	2 259	1 837
Амортизация и износ	2 030	1 046
Профессиональные услуги	1 615	1 483
Взносы в государственную систему страхования вкладов	1 065	702
Благотворительность	915	684
Безопасность	895	694
Услуги связи	627	731
Прочие	1 237	1 570
Административные расходы	18 765	15 319

В состав заработной платы за 2012 год включены премии членам Правления Банка в размере 827 млн. рублей, выплаченные по итогам деятельности Банка за 2011 год, а также премии членам Правления в

размере 750 млн. рублей, начисленные по итогам деятельности Банка за отчетный период (в 2011 году были отражены премии за 2010 год в размере 1 477 млн. рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство касательно пенсионного обеспечения требует от работодателя осуществления текущих взносов в пенсионный фонд в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм исходя из общей величины фонда оплаты труда. Данные расходы отражаются в составе расходов на социальное обеспечение в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата. Кроме того, в 2005 году Банк создал пенсионный план с установленными взносами для своих работников. Банк отразил расходы по пенсионному плану с установленными взносами, относящиеся к вознаграждению сотрудников за 2012 год, в размере 618 млн. рублей (2011 год: 622 млн. рублей). Обязательства по пенсионному плану с установленными взносами включены в состав прочих обязательств.

Операционные налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, транспортный налог и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

Опционные программы выплат на основе акций

В 2010 году Банк внедрил несколько опционных программ, предполагающих выплаты на основе акций Банка, для членов Совета директоров и сотрудников Банка. Программы покрывают период с 2010 года по 2013 год. Цена исполнения опционов по всем опционным программам составляет 17 500 рублей за одну акцию Банка и соответствует справедливой стоимости акций Банка на дату предоставления опционов.

Программа для членов Совета директоров

Программа представляет собой долгосрочную часть вознаграждения членов Совета директоров. В июле 2010 года участникам были предоставлены инструменты, дающие им право на получение денежных средств в сумме, равной увеличению справедливой стоимости акций Банка, являющихся базовым активом по инструментам, в течение трех последующих лет. Условием получения права на выплату за конкретный год является выполнение участником Программы функций члена Совета директоров в течение соответствующего года. Исполнение опционов предусмотрено через один, два и три года с даты предоставления. Опционы не дают права на получение дивидендов и права голоса на собрании акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2012 обязательство Банка по выплатам по опционной программе для членов Совета директоров, отражаемое в составе прочих обязательств в Отчете о финансовом положении Банка, составило 26,8 млн рублей.

Программа для руководителей среднего звена

Программа разработана для руководящих сотрудников среднего звена Банка, в том числе региональных менеджеров. В сентябре 2010 года сотрудникам были предоставлены инструменты, дающие им право на получение денежных средств в сумме, равной увеличению справедливой стоимости акций Банка, являющихся базовым активом по инструментам, с даты предоставления прав до июля 2013 года. Условием получения права на выплату является тот факт, что участник продолжает оставаться сотрудником Банка на дату завершения. Опционы не дают права на получение дивидендов, а также права голоса на собрании акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2012 обязательство Банка по выплатам по опционной программе для руководящих сотрудников, отражаемое в составе прочих обязательств в Отчете о финансовом положении Банка, составило 484,9 млн рублей.

Прочие программы

Дополнительно в Банке реализована опционная программа для членов Правления Банка, в рамках которой были заключены опционные соглашения между участниками и дочерней компанией Банка – ООО «Новые финансовые технологии», не консолидируемой и не учитываемой по методу долевого

участия в данной отдельной финансовой отчетности Банка. Описание указанной программы приведено в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Размер начисленных за период расходов по приведенным выше программам также раскрыт в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Примечание 9 – Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль за 2012 и 2011 годы может быть представлен следующим образом:

	2012	2011
Расход по текущему налогу на прибыль	12 022	2 906
(Восстановление) расход по отложенному налогу на прибыль	(5 423)	8 578
Расход по налогу на прибыль	6 599	11 484

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011: 20%). Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от действующей ставки по налогу на прибыль, установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сравнение фактически начисленного налога на прибыль с теоретической суммой налога, рассчитанной в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, может быть представлено следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	21 298	56 587
Действующая ставка по налогу на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации	20%	20%
Теоретическая сумма расхода по налогу на прибыль, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, установленной законодательством Российской Федерации	4 260	11 317
Налоговый эффект постоянных разниц	2 711	(389)
Доходы и расходы по налогу на прибыль, облагаемые по другим ставкам	(372)	556
Расход по налогу на прибыль	6 599	11 484

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года дебиторская задолженность Банка по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Отложенный налоговый актив	9 540	437
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	9 540	437

Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль возникает в связи с авансовыми платежами по налогу на прибыль согласно законодательно установленной авансовой системе уплаты налога на прибыль и обычно урегулируется путем зачета против обязательств по уплате налога на прибыль в последующих налоговых периодах или путем возврата денежных средств налоговыми органами. Отложенный налоговый актив – это сумма налога на прибыль, подлежащая к возмещению в будущих периодах в отношении (i) временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, (ii) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и (iii) неиспользованных налоговых кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года кредиторская задолженность Банка по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 495	1 536
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	2 495	1 536

Кредиторская задолженность по отложенному налогу на прибыль – это причитающиеся к уплате в будущем суммы налога на прибыль в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу.

Далее представлен анализ изменений остатков Банка по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, соответственно:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Средства в банках	420	281
Кредиты клиентам	2 054	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 858	-
Прочие активы	2 325	650
Средства банков	-	47
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	576	505
Выпущенные облигации	630	632
Прочие обязательства	666	804
Отложенный налоговый актив	12 529	2 919
Зачет против отложенного налогового обязательства	(2 989)	(2 482)
Чистый отложенный налоговый актив	9 540	437
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	(439)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(862)	(351)
Кредиты клиентам	-	(1 272)
Основные средства и нематериальные активы	(566)	(237)
Средства банков	(44)	-
Средства клиентов	(1 230)	(104)
Субординированные долговые обязательства	(41)	-
Прочие активы	(246)	(79)
Отложенное налоговое обязательство	(2 989)	(2 482)
Зачет против отложенного налогового актива	2 989	2 482
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	-
Чистая отложенная налоговая позиция	9 540	437

Изменения чистой отложенной налоговой позиции в течение 2012 и 2011 годы могут быть представлены следующим образом:

Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	9 830
Отражено в составе прибыли или убытка	(8 578)
Отражено в составе прочего совокупного дохода	(815)
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	437
Отражено в составе прибыли или убытка	5 423
Отражено в составе прочего совокупного дохода	3 408
Отражено в составе нераспределенной прибыли	272
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	9 540

Налоговый эффект от выпуска бессрочных облигаций признается в составе нераспределенной прибыли.

Налоговый эффект в разрезе компонентов прочего совокупного дохода может быть представлен следующим образом:

	2012			2011		
	Сумма до налого- обложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	(11 697)	3 408	(8 289)	(5 435)	(815)	(6 250)
Всего	(11 697)	3 408	(8 289)	(5 435)	(815)	(6 250)

Примечание 10 – Денежные и приравненные к ним средства и средства в банках

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представленные в отдельном отчете о движении денежных средств, составляют:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Касса	31 572	25 851
Текущий счет в Центральном банке Российской Федерации	54 063	46 470
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	90 022	76 000
Средства в банках:		
– Текущие счета	105 955	119 477
– Срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее	73 992	202 966
– Сделки «обратного РЕПО»	38 651	9 869
Денежные и приравненные к ним средства	394 255	480 633

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Согласно требованиям ЦБ РФ кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах ЦБ РФ (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. На 31 декабря 2012 года Банк разместил на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ 27 877 млн рублей (31 декабря 2011 года: 22 239 млн. рублей).

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные депозиты со сроком погашения более трех месяцев на дату открытия депозитов	38 106	57 755
Резерв под обесценение	(882)	(947)
Средства в банках	37 224	56 808

По состоянию на 31 декабря 2012 года 125 162 млн. рублей были размещены в пяти крупных иностранных и российских банках (31 декабря 2011 года: 178 713 млн. рублей, в пяти банках).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк получил следующие ценные бумаги в качестве залога по договорам «обратного РЕПО».

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО»	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО», проданных или перезаложенных	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО»	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО», проданных или перезаложенных
Корпоративные акции	17 704	-	9 072	53
Корпоративные облигации	14 869	13 320	3 784	-
Государственные облигации и облигации правительства Москвы	14 015	-	8 339	-
	46 588	13 320	21 195	53

Примечание 11 – Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли, имеют следующую структуру:

	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные облигации		70 617	103 784
Государственные облигации и облигации правительства Москвы		50 134	64 341
Корпоративные акции		21 137	18 079
Векселя		50 954	2 232
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		192 842	188 436
Производные финансовые активы	12		
- договоры купли-продажи иностранной валюты		4 076	1 856
- договоры купли-продажи драгоценных металлов		302	51
- договоры купли-продажи ценных бумаг		281	-
- процентные контракты		242	1 428
- договоры купли-продажи биржевых товаров		74	390
Производные финансовые активы		4 975	3 725
Финансовые активы, предназначенные для торговли		197 817	192 161

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов портфель корпоративных облигаций преимущественно включал рыночные облигации ведущих российских компаний. Эмитенты корпоративных облигаций на сумму 33 700 млн. рублей (31 декабря 2011: 70 718 млн. рублей) и векселей на сумму 48 804 млн. рублей (на 31 декабря 2011 - нет) имели опубликованный инвестиционный рейтинг по меньшей мере двух международных рейтинговых агентств. Портфель векселей Банка представлен в основном векселями ведущих российских банков.

Государственные облигации и облигации правительства Москвы представлены рублевыми и валютными облигациями, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации, (далее – «ОФЗ») и муниципальными облигациями, выпущенными и гарантированными правительством Москвы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года портфель корпоративных акций включал обыкновенные акции ОАО «Газпром» на сумму 8 575 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 9 511 млн. рублей).

На 31 декабря 2012 года корпоративные облигации на сумму 41 084 млн. рублей были заложены по сделкам РЕПО (31 декабря 2011 года - нет).

Финансовые обязательства, классифицированные Банком в состав обязательств, предназначенных для торговли, имеют следующую структуру:

	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Производные финансовые обязательства	12		
- договоры купли-продажи иностранной валюты		2 509	6 521
- договоры купли-продажи ценных бумаг		559	-
- договоры купли-продажи драгоценных металлов		260	298
- договоры купли-продажи биржевых товаров		61	45
- процентные контракты		12	295
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		3 401	7 159

Примечание 12 – Производные финансовые активы и обязательства

Подверженность Банка рыночному риску по позициям по производным финансовым инструментам и справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012			
	Производные активы		Производные обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость производных финансовых инструментов
Договоры купли-продажи иностранной валюты				
Опционы	2 174	11	(1 494)	(7)
Форварды	8 989	411	(6 352)	(112)
Свопы	78 595	3 655	(78 356)	(2 390)
Процентные контракты				
Свопы	5 207	242	(9)	(12)
Договоры купли-продажи драгоценных металлов				
Опционы	1 577	68	(1 384)	(68)
Форварды	869	27	(1 039)	(102)
Свопы	987	207	(996)	(90)
Договоры купли-продажи биржевых товаров				
Свопы	1 342	74	(1 177)	(61)
Договоры купли-продажи ценных бумаг				
Опционы	1 065	280	(318)	(86)
Форварды	28	-	(9 738)	(473)
Всего производных активов (обязательств)		4 975		(3 401)

	31 декабря 2011			
	Производные активы		Производные обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость производных финансовых инструментов
Договоры купли-продажи иностранной валюты				
Опционы	3 307	601	(17 225)	(600)
Форварды	47 768	1 255	(137 147)	(5 921)
Процентные контракты				
Свопы	26 523	1 428	(7 000)	(295)
Договоры купли-продажи драгоценных металлов				
Опционы	1 536	45	(1 085)	(120)
Форварды	207	6	(1 161)	(120)
Свопы	-	-	(718)	(58)
Договоры купли-продажи биржевых товаров				
Опционы	1 026	117	(1 477)	(41)
Свопы	1 898	273	(255)	(4)
Всего производных активов (обязательств)		3 725		(7 159)

Эквивалент номинальной стоимости некоторых категорий финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов, является основанием для проведения сравнительного анализа с инструментами, отраженными в отдельном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие потоки денежных средств по ним или текущую справедливую стоимость инструментов, вследствие чего не может служить мерой подверженности Банка кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты являются либо потенциально выгодными (имеют положительную справедливую стоимость) или невыгодными (имеют отрицательную справедливую стоимость) в зависимости от колебаний рыночных котировок, оказывающих влияние на данные виды инструментов. Совокупный рыночный риск по производным финансовым инструментам, имеющимся у Банка, и их положительная или отрицательная справедливая стоимость могут существенно меняться с течением времени.

Примечание 13 – Кредиты клиентам

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение
Кредиты юридическим лицам	1 784 476	(60 262)	1 724 214
Кредиты физическим лицам	175 679	(1 951)	173 728
Кредиты клиентам	1 960 155	(62 213)	1 897 942

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение
Кредиты юридическим лицам	1 445 099	(59 754)	1 385 345
Кредиты физическим лицам	107 073	(952)	106 121
Кредиты клиентам	1 552 172	(60 706)	1 491 466

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные Группе Газпром, составили 1,5% (28 774 млн. рублей) от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 1,4% или 21 015 млн. рублей). Кредиты, выданные Банком Группе Газпром, имеют процентную ставку от 8,0% до 16,0% годовых и срок погашения от одного месяца до 8 лет (31 декабря 2011: процентная ставка от 6,5% до 15,8% годовых и срок погашения от одного месяца до 6 лет).

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 449 002 млн. рублей или 22,9% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 377 303 млн. рублей или 24,3%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты клиентам в размере 15 149 млн. рублей были просрочены на срок более 90 дней (необслуживаемые кредиты) (31 декабря 2011 года: 13 002 млн. рублей).

(а) Кредиты юридическим лицам

Структура кредитов юридическим лицам в разрезе экономических отраслей деятельности заемщиков представлена следующим образом:

	31 декабря 2012	%	31 декабря 2011	%
Финансовые и инвестиционные компании	354 841	19,89%	311 595	21,56%
Металлургическая промышленность	218 541	12,25%	199 203	13,78%
Добыча, транспортировка и сбыт газа	194 942	10,92%	140 017	9,69%
Электроэнергетика	126 385	7,08%	101 154	7,00%
Машиностроение	115 919	6,50%	75 080	5,20%
Добыча полезных ископаемых	103 615	5,81%	59 274	4,10%
Химическая промышленность	98 415	5,52%	101 337	7,01%
Строительство объектов недвижимости	94 244	5,28%	71 435	4,94%
Нефтехимическая промышленность	79 950	4,48%	58 116	4,02%
Торговля	60 988	3,42%	34 215	2,37%
Пищевая промышленность	59 045	3,31%	37 316	2,58%
Лизинг	52 998	2,97%	25 382	1,76%
Телекоммуникации	49 353	2,77%	67 227	4,65%
Транспорт	35 840	2,01%	34 137	2,36%
Добыча, транспортировка и сбыт нефти	37 120	2,08%	30 056	2,08%
Сельское хозяйство	25 331	1,42%	25 546	1,77%
Судостроение	12 927	0,72%	4 318	0,30%
Страхование	8 277	0,46%	3 564	0,25%
Атомная энергетика	3 697	0,21%	28 099	1,95%
Лесная промышленность	2 472	0,14%	2 348	0,16%
Прочие	49 576	2,78%	35 680	2,47%
	1 784 476	100,00%	1 445 099	100,00%
Резерв под обесценение	(60 262)		(59 754)	
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	1 724 214		1 385 345	

Структура кредитов юридическим лицам в разрезе форм собственности заемщиков представлена следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под обесценение	1 689 949	1 287 968
Резерв под обесценение	(59 577)	(58 956)
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под обесценение	1 630 372	1 229 012
Кредиты государственным предприятиям до вычета резерва под обесценение	94 527	157 131
Резерв под обесценение	(685)	(798)
Кредиты государственным предприятиям за вычетом резерва под обесценение	93 842	156 333
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	1 724 214	1 385 345

В таблице далее представлен анализ кредитов юридическим лицам по срокам просрочки до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 734 748	(31 890)	1 702 858	1,8%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	35 865	(14 509)	21 356	40,5%
- просроченные на срок менее 30 дней	17	(17)	-	100,0%
- просроченные на срок 30 – 89 дней	4	(4)	-	100,0%
- просроченные на срок 90 – 179 дней	115	(115)	-	100,0%
- просроченные на срок более 180 дней	13 727	(13 727)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	49 728	(28 372)	21 356	57,1%
Кредиты юридическим лицам	1 784 476	(60 262)	1 724 214	3,4%

	31 декабря 2011			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 363 074	(31 705)	1 331 369	2,3%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	68 075	(14 099)	53 976	20,7%
- просроченные на срок менее 30 дней	853	(853)	-	100,0%
- просроченные на срок 30 – 89 дней	1 408	(1 408)	-	100,0%
- просроченные на срок 90 – 179 дней	114	(114)	-	100,0%
- просроченные на срок более 180 дней	11 575	(11 575)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	82 025	(28 049)	53 976	34,2%
Кредиты юридическим лицам	1 445 099	(59 754)	1 385 345	4,1%

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма начисленных процентов по обесцененным кредитам до вычета резерва под обесценения составила 1 401 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 5 089 млн. рублей).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании понесенных фактических убытков прошлых лет по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 17 242 млн. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 13 853 млн. рублей).

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог собственности или поручительство, или гарантия со стороны компании с надежным финансовым положением. Стоимость собственности или поручительства, или гарантии должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита и, как правило, комиссий и процентов за весь срок кредита, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности, если иное не предусмотрено решением соответствующего комитета.

Анализ кредитов юридическим лицам, обеспеченных залогом или гарантией за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Ценные бумаги	316 817	331 948
Денежные средства	-	20 039
Недвижимость	40 251	24 723
Финансовые гарантии и поручительства	556 048	413 671
Прочее обеспечение	240 910	246 974
Без обеспечения	570 188	347 990
Всего	1 724 214	1 385 345

Суммы, представленные в таблице выше, отражают балансовую стоимость финансового актива, если данный актив имеет обеспечение или иные механизмы повышения кредитного качества, с использованием стоимости обеспечения, определенной на дату выдачи кредита и не обязательно

отражают справедливую стоимость обеспечения. Если кредит частично обеспечен, то непокрытая часть кредита раскрывается в вышепредставленной таблице в категории "Без обеспечения".

Вероятность взыскания непросроченных и не обесцененных кредитов юридическим лицам зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, текущая стоимость обеспечения не оказывает существенного влияния на оценку обесценения.

(б) Кредиты физическим лицам

Структура кредитов физическим лицам, находящимся на территории Российской Федерации, может быть представлена следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Ипотечные кредиты	117 357	70 989
Потребительские кредиты	39 950	22 500
Кредиты на покупку автомобилей	13 537	11 469
Кредитные карты и овердрафты	4 835	2 115
	175 679	107 073
Резерв под обесценение	(1 951)	(952)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	173 728	106 121

В таблице далее представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012				
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	115 703	39 283	12 845	4 680	172 511
- Просроченные на срок менее 30 дней	653	315	247	2	1 217
- Просроченные на срок 30 – 89 дней	305	153	126	60	644
- Просроченные на срок 90 – 179 дней	137	54	34	41	266
- Просроченные на срок более 180 дней	559	145	285	52	1 041
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под обесценение	117 357	39 950	13 537	4 835	175 679
Резерв под обесценение	(1 057)	(308)	(468)	(118)	(1 951)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	116 300	39 642	13 069	4 717	173 728
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение (%)	0,9	0,8	3,5	2,4	1,1

	31 декабря 2011				
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	69 300	22 093	10 840	2 047	104 280
- Просроченные на срок менее 30 дней	717	221	221	3	1 162
- Просроченные на срок 30 – 89 дней	188	50	58	22	318
- Просроченные на срок 90 – 179 дней	124	21	38	19	202
- Просроченные на срок более 180 дней	660	115	312	24	1 111
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под обесценение	70 989	22 500	11 469	2 115	107 073
Резерв под обесценение	(606)	(126)	(178)	(42)	(952)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	70 383	22 374	11 291	2 073	106 121
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение (%)	0,9	0,6	1,6	2,0	0,9

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают допущение, что коэффициент перемещения кредитов из одной категории по срокам просроченной задолженности в другую является постоянным и может быть определен на основании закономерностей перемещения кредитов по срокам задолженности и фактических убытков за последние 1 – 3 года в зависимости от типа кредита.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 5 212 млн. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов был бы на 3 184 млн. рублей ниже/выше).

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Потребительские кредиты (превышающие 350 тыс. рублей) обеспечены гарантиями других физических лиц или залогом активов. По ипотечным кредитам и кредитам на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений на отчетную дату.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 90% от балансовой стоимости ипотечных кредитов. Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих обесцененных или просроченных кредитов физическим лицам.

Более подробная информация касательно кредитного риска Банка по кредитам клиентам представлена в Примечании 24.

Примечание 14 – Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	77 611	107 232
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам:		
- Инвестиции в дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам	7 323	7 170
- Инвестиции в зависимые компании, отражаемые по фактическим затратам	5 644	6 401
- Прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам	9 890	9 860
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100 468	130 663

(а) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по справедливой стоимости

Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости, имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Паи фондов	52 006	73 346
Корпоративные облигации и облигации со встроенным дефолтным свопом	21 073	21 279
Корпоративные акции и глобальные депозитарные расписки (ГДР)	4 532	12 607
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по справедливой стоимости	77 611	107 232

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года показаны за вычетом резерва под обесценение в размере 15 723 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 991 млн. рублей) (Примечание 5). По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав корпоративных акций и ГДР входят акции различных российских энергетических и энергосбытовых компаний в размере 4 532 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 5 109 млн. рублей).

(б) Инвестиции в дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года инвестиции Банка в дочерние компании имеют следующую структуру:

31 декабря 2012						
Название компании	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Банка, %	Стоимость инвестиций	Обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
ОАО «Кредит Урал Банк»	Банковская деятельность	Российская Федерация	100%	2 724	(479)	2 245
АБ «ГПБ-Ипотека» (ЗАО)	Банковская деятельность	Российская Федерация	81%	3 032	(1 030)	2 002
ЗАО «Расчетно-депозитарная компания»	Клиринговая и депозитарная деятельность	Российская Федерация	63%	971	(1)	970
ЗАО «АРЭКСИМБАНК»	Банковская деятельность	Армения	100%	1 739	(961)	778
Gazprombank (Switzerland) Ltd.	Банковская деятельность	Швейцария	100%	3 591	(3 079)	512
GPB-DI HOLDINGS LIMITED	Финансовые услуги	Кипр	100%	196	-	196
GPB - Financial Services Limited	Финансовые услуги	Кипр	100%	169	(54)	115
GazInvest Finance B.V.	Финансовые услуги	Нидерланды	100%	76	-	76
ЗАО «Газпромбанк-Инвест Северо-Запад»	Строительство	Российская Федерация	100%	215	(145)	70
Газпромбанк-Инвест ООО	Строительство	Российская Федерация	100%	65	-	65
ЗАО УК «Стратегические активы»	Управление активами	Российская Федерация	100%	30	-	30
GPB Asset Management S.A.	Управление активами	Люксембург	100%	33	(11)	22
GAZPROMBANK FINANCIAL SERVICES (UK) LIMITED	Финансовые услуги	Великобритания	100%	1 255	(1 255)	-
Прочие дочерние компании				292	(50)	242
Инвестиции в дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам				14 388	(7 065)	7 323

31 декабря 2011						
Название компании	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Банка, %	Стоимость инвестиций	Обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
ОАО «Кредит Урал Банк»	Банковская деятельность	Российская Федерация	100%	2 724	(479)	2 245
АБ «ГПБ-Ипотека» (ЗАО)	Банковская деятельность	Российская Федерация	81%	3 032	(1 030)	2 002
ЗАО «Расчетно-депозитарная компания»	Клиринговая и депозитарная деятельность	Российская Федерация	63%	971	(1)	970
ЗАО «АРЭКСИМБАНК»	Банковская деятельность	Армения	100%	1 739	(961)	778
Gazprombank (Switzerland) Ltd.	Банковская деятельность	Швейцария	100%	3 591	(3 079)	512
GPB-DI HOLDINGS LIMITED	Финансовые услуги	Кипр	100%	196	-	196
GPB - Financial Services Limited	Финансовые услуги	Кипр	100%	169	(53)	116
GazInvest Finance B.V.	Финансовые услуги	Нидерланды	100%	76	-	76
ЗАО «Газпромбанк-Инвест Северо-Запад»	Строительство	Российская Федерация	100%	215	(145)	70
Газпромбанк-Инвест ООО	Строительство	Российская Федерация	100%	65	-	65
ЗАО УК «Стратегические активы»	Управление активами	Российская Федерация	100%	30	-	30
GPB Asset Management S.A.	Управление активами	Люксембург	100%	33	(11)	22
GAZPROMBANK FINANCIAL SERVICES (UK) LIMITED	Финансовые услуги	Великобритания	100%	1 255	(1 255)	-
Прочие дочерние компании				108	(20)	88
Инвестиции в дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам				14 204	(7 034)	7 170

(в) **Инвестиции в зависимые компании, отражаемые по фактическим затратам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года инвестиции Банка в зависимые компании, отражаемые по фактическим затратам, имели следующую структуру:

31 декабря 2012						
Название компании	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Банка, %	Стоимость инвестиций	Обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
КБ «Белгазпромбанк»	Банковская деятельность	Республика Беларусь	50%	4 019	(610)	3 409
ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	Банковская деятельность	Российская Федерация	20%	4 406	(2 180)	2 226
ЗАО «ФК «Зенит»	Футбольный клуб	Российская Федерация	51%	1 658	(1 658)	-
Прочие				9	-	9
Инвестиции в зависимые компании, отражаемых по фактическим затратам				10 092	(4 448)	5 644

Название компании	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Банка, %	Стоимость инвестиций	31 декабря 2011	
					Обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	Банковская деятельность	Российская Федерация	20%	4 406	-	4 406
КБ «Белгазпромбанк»	Банковская деятельность	Республика Беларусь	49%	2 429	(610)	1 819
ОАО «Межрегионтеплоэнерго»	Энергетическая деятельность	Российская Федерация	41%	133	-	133
ООО "Спортстройресурс»	Строительство	Российская Федерация	25%	50	(12)	38
ЗАО «ФК «Зенит»	Футбольный клуб	Российская Федерация	51%	1 658	(1 658)	-
Прочие				5	-	5
Инвестиции в зависимые компании, отражаемых по фактическим затратам				8 681	(2 280)	6 401

В мае 2012 Банк принял участие в дополнительной эмиссии акций зависимого банка в Республике Беларусь – АКБ «Белгазпромбанк» – инвестировав 50 млн долларов США (1 581 млн руб.). В результате доля владения Банком АКБ «Белгазпромбанк» изменилась с 49,02% до 49,66%.

(г) Прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам

Прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам, представляют собой несущественные доли участия в капитале различных российских компаний.

Указанные долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам на их приобретение, поскольку не имеют рыночных котировок, а другие методы определения справедливой стоимости не могут быть использованы в связи с отсутствием котировок долевых инструментов аналогичных компаний и отсутствием надежной информации, которая могла бы быть использована для оценки дисконтированных денежных потоков. Также в настоящее время невозможно оценить те стоимостные пределы, в которых наиболее вероятно находится справедливая стоимость данных инвестиций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие инвестиции, отраженные по фактическим затратам, представлены за вычетом резервов под обесценение в размере 3 868 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 3 150 млн. рублей).

(д) Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

	2012 год	2011 год
Акции ЗАО ФБ ММВБ	3 055	1 598
ОАО «Национальная телекоммуникационная компания»	1 148	-
Акции и ГДР ОАО «НОВАТЭК»	-	15 861
Сибур Холдинг ОАО	-	15 625
Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	368	2 502
Прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	4 571	35 586

Примечание 15 – Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года прочие активы имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 501	5 138
Программное обеспечение	1 982	1 582
Расходы будущих периодов	1 427	1 334
Драгоценные металлы в хранилище	841	597
Прочие	2 530	1 170
	14 281	9 821
Резервы под обесценение, прочие активы	(689)	-
Прочие активы, нетто	13 592	9 821

Примечание 16 – Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства банков имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие счета	10 179	14 159
Срочные депозиты	153 743	180 411
Срочные депозиты Центрального банка РФ	-	30 017
Срочные депозиты Внешэкономбанка	33 587	13 017
Синдицированные кредиты	51 174	38 004
Сделки «РЕПО»	48 530	10
Средства банков	297 213	275 618

Депозиты в рублях от Внешэкономбанка привлечены на срок от 6 до 24 месяцев и под процентную ставку от 3,0% до 9,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в размере 103 525 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 158 156 млн. рублей) представляют собой средства, принадлежащие пяти кредитным организациям.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства банков включают в себя трехлетний синдицированный кредит в размере 1 200 млн. долларов США от синдиката банков по ставке ЛИБОР + 1,5%. Также в октябре 2012 года Банк привлек годовой синдицированный кредит в сумме 500 млн долларов США по ставке ЛИБОР на 3 месяца + 1,2%.

Сделки «РЕПО» представляют собой краткосрочное финансирование, полученное Банком от банков под залог ценных бумаг. В нижеследующей таблице представлена информация об активах переданных по договорам "РЕПО" с кредитными организациями:

	31 декабря 2012
Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО», проданных или перезаложенных (Примечание 10)	13 320
Справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли (Примечание 11)	41 084
Итого активы переданные по договорам "РЕПО" с кредитными организациями	54 404

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»». Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

Примечание 17 – Средства клиентов

Средства клиентов имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие счета	634 855	654 355
Срочные депозиты	929 873	879 399
Выпущенные еврооблигации	169 131	111 415
Выпущенные векселя	179 801	75 614
Выпущенные еврокоммерческие векселя	11 927	-
Выпущенные депозитные сертификаты	3	11 244
Средства клиентов	1 925 590	1 732 027

Концентрация средств клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Министерство финансов Российской Федерации:		
- срочные депозиты	71 931	23 765
	71 931	23 765
Государственные предприятия:		
- текущие счета	310 154	246 833
- срочные депозиты	126 210	63 903
	436 364	310 736
Частные компании:		
- текущие счета	242 747	334 199
- срочные депозиты	513 751	612 718
	756 498	946 917
Физические лица:		
- текущие счета	81 954	73 323
- срочные депозиты	217 981	179 013
	299 935	252 336
Выпущенные еврооблигации	169 131	111 415
Выпущенные векселя	179 801	75 614
Выпущенные еврокоммерческие векселя	11 927	-
Выпущенные депозитные сертификаты	3	11 244
Средства клиентов	1 925 590	1 732 027

В состав выпущенных векселей и депозитных сертификатов включены векселя до востребования и срочные процентные долговые обязательства. По состоянию на отчетную дату не представляется возможным раскрытие конечных держателей финансовых инструментов вследствие их обращения на внебиржевом рынке или передачи другим держателям первоначальными владельцами; таким образом, Банк не раскрывает информацию о структуре данных долговых обязательств в разрезе держателей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром составили 10% (193 978 млн. рублей) от общего объема средств клиентов (31 декабря 2011 года: 17% или 291 629 млн. рублей). Текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром имеют процентную ставку от 0% до 8,5% годовых. Сроки погашения большей части депозитов Группы Газпром варьируются от «до востребования» до 2 лет.

В состав текущих счетов государственных предприятий и частных компаний по состоянию на 31 декабря 2012 года включены неснижаемые остатки в размере 287 659 млн. рублей, которые клиенты обязаны поддерживать в течение сроков, определенных в договорах (31 декабря 2011 года: 299 776 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены долгосрочные депозиты, полученные от дочерних иностранных компаний, представляющие собой по своей экономической сути выпущенные Банком еврооблигации:

Выпуск	%	Окончательный срок погашения	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	5,63%	Май 2017	30 570	-
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	6,25%	Декабрь 2014	30 361	31 884
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	6,50%	Сентябрь 2015	29 025	30 789
Сертификаты участия в кредите (в рублях)	7,33%	Ноябрь 2016	20 144	20 143
Сертификаты участия в кредите (в швейцарских франках)	3,38%	Август 2015	16 821	-
Сертификаты участия в кредите (в рублях)	8,62%	Декабрь 2015	14 804	-
Сертификаты участия в кредите (в швейцарских франках)	4,38%	Декабрь 2013	14 016	14 416
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	7,93%	Июнь 2013	13 390	14 183
Еврооблигации			169 131	111 415

Примечание 18 – Выпущенные облигации

Выпущенные Банком облигации имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Выпущенные рублевые облигации	91 832	69 653
Выпущенные облигации	91 832	69 653

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные рублевые облигации имеют процентную ставку от 6,75% до 8,85% годовых. Сроки погашения варьируются от «до востребования» до 10 лет.

Примечание 19 – Субординированные долговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года субординированные долговые обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Депозиты Внешэкономбанка	39 941	89 932
Субординированные еврооблигации	29 277	-
Депозиты Группы Газпром	1 951	10 813
Депозиты Негосударственного пенсионного фонда "ГАЗФОНД"	-	32 500
Прочие субординированные депозиты	-	690
Субординированные долговые обязательства	71 169	133 935

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные еврооблигации в отдельной финансовой отчетности Банка представлены виде депозита, полученного от дочерней иностранной компании. По своей экономической сути данный депозит представляет собой выпущенный в мае 2012 года 7-летний международный займ по ставке 7,25%, уплачиваемой на полугодовой основе. Согласно требованиям российского законодательства о банкротстве, обязательства по субординированным долгам обязательства погашаются после обязательств перед прочими кредиторами, но являются приоритетными перед возвратом взносов в уставный капитал. В феврале и июне 2012 года Банка досрочно погасил субординированные депозиты Внешэкономбанка, Группы Газпром и НПФ "Газфонд" в общей сумме 90 000 млн рублей (Примечание 21(а)).

По состоянию на 31 декабря 2012 субординированные депозиты включают депозиты от Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в размере 39 941 млн. рублей. Срок погашения по данным субординированным депозитам в декабре 2020 года и процентная ставка 7,5% годовых.

Примечание 20 – Прочие обязательства

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Опционная премия, выплачиваемая Внешэкономбанку (Примечание 21 (а))	16 633	-
Вознаграждения сотрудников	8 911	4 732
Резервы под прочие риски (Примечание 5, 23)	2 886	3 212
Обязательства по текущему налогу на прибыль (Примечание 9)	2 495	1 536
Расчеты с поставщиками	1 532	710
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	1 347	399
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	817	3 612
Доходы будущих периодов	68	144
Прочие	753	442
Прочие обязательства	35 442	14 787

Примечание 21 – Капитал**(а) Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенный уставный капитал состоит из 24 532 277 обыкновенных акций (31 декабря 2011: 19 997 777 акций). Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 рублей. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых ежегодно, а также право на один голос на акцию на годовых и прочих Общих собраниях акционеров Банка.

В декабре 2011 года на общем собрании акционеров Банка было принято решение о дополнительном выпуске 4 534 500 обыкновенных акций и размещении их по цене 20 000 рублей за акцию.

В феврале и в мае 2012 года Банк досрочно выплатил ряд субординированных депозитов, полученных им ранее от акционеров и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Данные организации использовали выплаченные средства на приобретение обыкновенных акций Банка следующим образом:

	Субординированные депозиты, выплаченные, млн руб.	Обыкновенные акции, приобретенные, шт.
ОАО «Газпром»	7 500	375 000
Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	32 500	1 625 000
Внешэкономбанк	50 000	2 500 000
ООО «Новые Финансовые Технологии»	690	34 500
	90 690	4 534 500

Отчет об итогах размещения акций был зарегистрирован Центральным банком РФ в июне 2012 года.

Кроме того, в июне 2012 года Банк приобрел у Внешэкономбанка американский опцион «колл» на 2 500 000 акций Банка, срок действия которого истекает в июне 2020 года. Премия по опциону выплачивается каждые полгода в течение срока действия опциона. Банк признал обязательство по выплате опционной премии Внешэкономбанку до 2020 года в размере 17 215 млн. рублей. В случае исполнения или иного прекращения опциона до даты истечения срока его действия, оставшаяся часть обязательства по выплате премии по опциону прекращается. В составе процентных расходов в отчете о совокупном доходе за 2012 было признано 1 042 млн. рублей в результате амортизации обязательства с даты приобретения опциона. Операции, раскрытые выше, привели к увеличению акционерного капитала на 73 475 млн. рублей.

(б) Распределяемые фонды

Выплачиваемые Банком дивиденды ограничены максимальным размером распределяемых фондов, которые определяются в соответствии с финансовой отчетностью Банка, подготавливаемой в соответствии с национальными стандартами (законодательством). По состоянию на 31 декабря 2012

года величина распределяемых фондов, раскрытая в отчетности, подготовленной в соответствии с национальными стандартами (включая эффект корректировок на события после отчетной даты по состоянию на дату выпуска настоящей финансовой отчетности) составила 129 114 млн. руб., а величина нераспределяемых фондов составила 3 003 млн. руб. (31 декабря 2011: распределяемые фонды - 100 765 млн. руб.; нераспределяемые фонды – 3 003 млн. руб.)

Примечание 22 – Выпущенные бессрочные облигации

В октябре 2012 Банк выпустил бессрочные облигации на сумму 1 млрд. долларов США, процентная ставка 7,875% годовых. Сделка включала выпуск бессрочных облигаций дочерней компанией Банка и размещение средств от размещения этих облигаций в качестве субординированного займа в Банке. Договор субординированного займа заключен на 60-летний срок с правом неограниченного количества последующих пролонгаций на 60 лет. У Банка есть право досрочного погашения бессрочных облигаций через 5,5 лет, а также в каждую из последующих дат выплаты купонов. Купоны уплачиваются один раз в полгода по фиксированной ставке на период до истечения срока в 5,5 лет, после которого процентная ставка пересматривается каждые последующие 5 лет. Купонные выплаты не являются кумулятивными и могут быть отменены по решению Банка. В то же время выплата купонов является обязательной, если Банк выплачивает или объявляет дивиденды в предшествующие дату выплаты купонов 6 календарных месяцев.

Поскольку у Банка есть право выбора в отношении уплаты купонов и погашения основного долга, Банк классифицировал данные бессрочные облигации в качестве элемента капитала в Отчете о финансовом положении, а также как часть капитала второго уровня (Tier II) для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с рекомендациями Банка международных расчетов (Базель II). Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных облигаций в расчет достаточности капитала в соответствии с национальными правилами.

Номинированные в долларах США бессрочные облигации переведены в рублевый эквивалент по обменному курсу на конец отчетного периода с отведением курсовых разниц на нераспределенную прибыль. Транзакционные расходы по привлечению бессрочных облигаций также отражены в составе нераспределенной прибыли в момент их возникновения. Поскольку купонные выплаты осуществляются по решению Банка, начисление расходов по ним и отражение обязательств по их уплате осуществляется только после того, как Банком объявлены или уплачены дивиденды.

По состоянию 31 декабря 2012 балансовая стоимость бессрочных облигаций составила 30 373 млн руб.

Примечание 23 – Финансовые забалансовые и условные обязательства

а) Финансовые обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года финансовые обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные остатки кредитных линий	884 834	579 958
Гарантии выданные	396 034	271 331
Аккредитивы открытые	50 773	31 899
Финансовые обязательства кредитного характера	1 331 641	883 188

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по финансовым обязательствам кредитного характера (гарантиям, аккредитивам и другим условным обязательствам) по состоянию на 31 декабря 2012 года был создан резерв в размере 2 886 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 3 212 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года аккредитивы на сумму 2 259 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 1 049 млн. рублей) были полностью обеспечены средствами клиентов.

Неиспользованные остатки кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

б) Обязательства по операционной аренде

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде офисных помещений и оборудования филиальной сети. Далее представлены суммы будущих минимальных платежей по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
На срок менее 1 года	2 068	2 063
От 1 года до 5 лет	3 086	2 909
Свыше 5 лет	1 568	1 177
Обязательства по операционной аренде	6 722	6 149

в) Услуги по доверительному управлению

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Банка на принятие решений в соответствии со специализированными критериями, установленными клиентами. Банк несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимально возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс/(минус) нереализованная прибыль/(убыток) по позициям. По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 25 762 млн. рублей (31 декабря 2011: 26 633 млн. рублей), а общая сумма ценных бумаг, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 115 634 млн. рублей (31 декабря 2011: 129 759 млн. рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в отдельной финансовой отчетности Банка.

ж) Судебные иски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты операционной деятельности Банка.

з) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на его деятельность и финансовое положение.

Банк приобрел международный полис комплексного страхования банковских рисков («BBV» – Bankers Blanket Bond - Общее Банковское Покрытие), покрывающий риски, связанные с профессиональной деятельностью, а также риски мошенничества, включая убытки, понесенные в результате совершения электронных и компьютерных преступлений. Общая сумма страхового возмещения ограничена 50 000 тыс. долларов США.

и) Налогообложение

В ходе осуществления деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. В настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российским налоговым законодательством.

Интерпретации налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами и судебной практикой, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

Подобная неопределенность может, в частности, иметь место в вопросах налогового учета финансовых инструментов и производных финансовых инструментов и при определении рыночной цены сделки для целей трансфертного ценообразования. Она также может привести к тому, что временные налогооблагаемые разницы, возникающие вследствие создания резервов под убытки по кредитам, и кредиторская задолженность по налогу на прибыль могут быть рассмотрены налоговыми органами как занижение налоговой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоги начислены и, следовательно, создания резервов не требуется.

Руководство считает, что финансовая деятельность Банка отвечает во всех существенных аспектах требованиям российского налогового законодательства. Однако существует риск того, что соответствующие представители налоговых органов займут другую точку зрения относительно толкования вопроса, либо суд примет позицию, противоположную позиции Банка, что может существенно отразиться на финансовом положении Банка, в случае если представителям налоговых органов удастся отстоять свою точку зрения.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на сделки между отдельными предприятиями на территории Российской Федерации, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 3 млрд. рублей. Некоторые исключения доступны в отношении сделок между взаимозависимыми российскими предприятиями, находящимися в одном и том же регионе. Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя отдельными предприятиями, одно из которых, находится на территории Российской Федерации, другое - в зарубежной юрисдикции, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 100 млн. рублей. Определение «зарубежное предприятие» включает российский филиал или представительство иностранной компании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Примечание 24 – Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над

рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Утверждение и внедрение функций управления и контроля над рисками в корпоративную организацию является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками. Система управления и контроля рисков Банка касается основных рисков банковской деятельности:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- операционный риск

Отчет о приемлемом риске, рассматриваемый Советом директоров, включает качественные и количественные показатели, предназначенные для обозначения на высшем уровне ориентиров для типов и величине рисков, которую Банк готов принимать на себя для достижения стратегических задач.

В Банке действует система аллокации экономического капитала, которая обеспечивает достаточность капитала, большую прозрачность принятия рисков и оптимизацию баланса между риском и доходностью. Достаточность экономического капитала является одним из ключевых вопросов отчета о приемлемом риске. Банк проводит мониторинг портфеля рисков относительно границ приемлемого риска на регулярной основе и, в случае необходимости, принимает корректирующие меры.

Принципы и организационная структура управления рисками

Ниже представлены ключевые принципы, определяющие подход к управлению рисками:

- Правление обеспечивает всесторонний контроль за управлением рисками, связанными с деятельностью Банка в целом;
- Банк осуществляет четкое разделение между бизнес-операциями и деятельностью по управлению рисками;
- Банк осуществляет координированное управление кредитным и рыночным риском, риском ликвидности и операционным риском на всех операционных уровнях; и
- в отношении операций, осуществляемых филиалами, Банк передает права принятия решений местным/децентрализованным подразделениям по управлению рисками, которые действуют в соответствии с централизованными принципами управления рисками.

При определении политики управления рисками Правлению оказывают поддержку четыре ключевых комитета по управлению и контролю за рисками, а также Блок риск-менеджмента. Комитеты назначаются Правлением и отчитываются перед Правлением.

Кредитный комитет и Инвестиционный комитет несут ответственность за утверждение операций, подверженных кредитному риску. Полномочия и ответственность каждого комитета в отношении операций определяются параметрами этих операций. Инвестиционный комитет отвечает за утверждение операций инвестирования в размере свыше 1,2 млрд рублей, все остальные операции утверждаются Кредитным комитетом.

Основными целями Комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») являются контроль над подверженностью риску ликвидности и рыночному риску и максимизация рентабельности путем создания правильной структуры активов и обязательств.

Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям несет ответственность за политику и методологию в отношении операционных рисков, а также осуществляет контроль за операционными рисками высокого уровня. В дополнение к данным комитетам функция ежедневного управления рисками осуществляется Блоком риск-менеджмента на основании разработанных им стандартов, моделей и процедур.

а) Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Центрального банка РФ, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов, такими как Кредитная политика и Политика управления рисками.

Основной целью управления кредитным риском является своевременное обнаружение наличия кредитного риска, его оценка и минимизация. Ключевые принципы оценки и управления кредитным риском могут быть представлены следующим образом:

- применение комплексного методологического подхода, который включает качественную (экспертную) и количественную (статистическую) оценку кредитного риска;
- применение системы оценки кредитного риска как на уровне каждой отдельной операции, так и на уровне портфеля в целом;
- ограничение кредитного риска посредством установки лимитов;
- применение единого подхода на всех этапах процесса выдачи кредита, включая принятие решения о выдаче кредита, административные вопросы, отслеживание и предупреждение кредитного риска.

За принятие решения по приемлемому уровню риска отвечают несколько уполномоченных органов, к которым относятся Инвестиционный комитет, Кредитный комитет и Председатель Правления. Банк устанавливает предельные лимиты риска для каждого заемщика или группы заемщиков. Соблюдение указанных лимитов отслеживается на ежедневной основе. Все операции, рассматриваемые Кредитным комитетом или Инвестиционным комитетом, подлежат независимой качественной и количественной оценке Департаментом банковских рисков.

Качественная оценка является основным методом оценки кредитного риска. Банк анализирует качество корпоративного управления заемщика, основные направления деятельности заемщика, его географическое расположение, поставщиков, клиентов и непогашенное привлеченное финансирование, а также различные факторы финансового характера в отношении каждого заемщика, включая его финансовую стабильность, оборот и вероятную доходность по кредиту. Результатом качественной оценки является экспертное мнение, которое определяет приемлемые параметры сделки и действия по минимизации рисков, соответствующих данной сделке.

Качественная оценка кредитного риска применяется в отношении следующих сегментов бизнеса: предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное финансирование, розничные банковские услуги, операции с финансовыми организациями, операции с государственными и муниципальными органами и операции на рынке долговых обязательств.

Банк производит оценку клиентов по единой внутренней шкале рейтингов, которая имеет десять уровней (от «ААА» до «D»). Внутренние рейтинги присваиваются в соответствии с внутренней политикой Банка. Для определения рейтинга все клиенты разделяются на девять основных категорий (в зависимости от типа клиента), для каждой из которых применяется определенная методология оценки. Кроме того, Банк располагает внутренней базой данных, в которой собираются, накапливаются и анализируются как качественные, так и количественные данные по кредитному риску. В рамках улучшения процедур по управлению кредитным риском Банк разработал и внедрил модель по оценке вероятности дефолта контрагентов и операций, базирующуюся на опыте ведущих международных практик и рекомендациях Базель II.

Внутренние процедуры Банка предусматривают многофакторный подход, список факторов риска зависит от категории контрагента. Факторы риска включают в себя информацию о кредитоспособности контрагента, о структуре собственников, бизнес репутации, о кредитной истории, информацию о денежных потоках и процедурах контроля за финансовыми рисками, об открытости контрагента и промышленных рисках, о поддержке на уровне Банка, о факторах раннего предупреждения рисков, которые также используются в рамках регулярного мониторинга клиентов.

Внутренние кредитные рейтинги используются для установки лимитов кредитного риска контрагента, определения и отслеживания проблемных активов в целях расчета вероятности несоблюдения обязательств и оценки резервов для обесцененных кредитов и прогнозируемых убытков.

В рамках количественной оценки Банк на регулярной основе использует процедуру стресс-тестирования кредитного портфеля. Модель стресс-тестирования включает в себя оценку возможных потерь в условиях кризиса, используя макроэкономические статистические модели. Улучшение процедур управления кредитным риском также включает в себя:

- классификацию балансовых активов в соответствии с рекомендациями Базеля II, которые используются в отчете по рискам и расчете экономического капитала;
- разработку дополнительных внутренних процедур, включающих в себя стандарты для управления вероятностью дефолта и методику измерения потенциальных убытков;
- внедрение проекта по расчету активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с рекомендациями Базеля II и рекомендациями, выпущенными Центральным банком РФ и направленными на подготовку к будущим требованиям законодательства, и в соответствии с внутренними управленческими целями.

Кредитная политика регулярно рассматривается и утверждается Правлением.

Банк уделяет особое внимание системе мониторинга и контроля кредитного риска. Начиная с 2011 года Банком используется информационная база, которая содержит информацию о результатах процесса мониторинга в отношении всех операций, подверженных кредитному риску, с целью заблаговременного принятия необходимых действий по снижению риска. В случае обнаружения каких-либо негативных тенденций в отношении конкретной операции в результате мониторинга, данная операция (в зависимости от степени негативности тенденции) включается в одну из категорий «Списка для наблюдения» с соответствующим подходом по мониторингу и контролю. Также у Банка есть «черный список контрагентов» с сомнительной бизнес-репутацией, операции с которыми ограничены.

Управление кредитным риском по производным финансовым инструментам осуществляется в рамках установления общих кредитных лимитов для контрагентов, включая потенциальные риски, вытекающие из изменения рыночной ситуации. Залог или иное обеспечение, принятое для снижения кредитного риска, по производным финансовым инструментам, как правило, отсутствует.

Обязательства кредитного характера обеспечивают клиенту возможность получения финансирования по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в пользу третьих лиц в том случае, если клиент не сможет выполнить свои обязательства перед контрагентами, несут кредитный риск, схожий с риском по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой договорные обязательства Банка, принятые по поручению клиентов и предоставляющие право третьим лицам требовать произвести платеж при наступлении определенных событий в пределах оговоренной суммы, в большинстве случаев полностью или частично покрыты залоговыми депозитами клиентов и, как следствие, несут меньший кредитный риск.

Деятельность Банка может привести к возникновению риска по расчетам в момент урегулирования сделок. Риск по расчетам представляет собой риск возникновения убытков из-за неисполнения контрагентом своих обязательств по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или иных активов в соответствии с условиями договора. Банк снижает данный риск по определенным типам сделок за счет осуществления расчетов через клиринговых агентов, чтобы обеспечить урегулирование сделки только после того, как обе стороны исполнили свои договорные обязательства. Принятие риска по не связанным ограничениям сделкам требует установления лимитов по расчетам по отдельным сделкам и/или с отдельными контрагентами, которые составляют часть лимитов кредитного риска.

В целях сокращения кредитного риска, возникающего в результате осуществления операций с внебиржевыми производными финансовыми инструментами, осуществление клиринга по которым невозможно, Банк на регулярной основе заключает с клиентами стандартные правоустанавливающие соглашения об основных условиях (такие, как соглашения по производным финансовым инструментам, опубликованные Международной ассоциацией по свопам и деривативам (ISDA)).

Правоустанавливающие соглашения сторон об основных условиях позволяют производить взаимозачет прав и обязательств, возникающих в сделках с производными финансовыми инструментами, которые были заключены по условиям данного соглашения, при несоблюдении обязательств контрагентом, в результате чего возникает чистое требование контрагенту (взаимозачет при закрытии позиции).

б) Страновой риск

Страновой риск – это риск финансовых потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств перед Банком по экономическим, политическим или социальным причинам или в результате ограниченного доступа к валютным обязательствам контрагента из-за особенностей национального законодательства (независимо от кредитоспособности контрагента).

Управление данным риском осуществляется Банком в соответствии с Политикой по управлению страновым риском, в которой предусмотрены основные ключевые принципы и подходы к оценке страновых рисков и расчету страновых лимитов.

(i) Концентрация активов и обязательств по географическому принципу

Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2012			Всего
	Российская Федерация	Страны- члены ОЭСР	Прочие страны, не являющиеся членами ОЭСР	
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства и фонд обязательного резервирования в Центральном банке Российской Федерации	283 269	134 419	4 444	422 132
Средства в банках	16 566	16 562	4 096	37 224
Финансовые активы, предназначенные для торговли	180 196	17 062	559	197 817
Кредиты клиентам	1 367 976	201 014	328 952	1 897 942
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	70 655	25 315	4 498	100 468
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 171	4 434	-	12 605
Все прочие активы	42 229	44	19	42 292
Активы, всего	1 969 062	398 850	342 568	2 710 480
Обязательства				
Средства банков	144 742	71 856	80 615	297 213
Средства клиентов	1 844 364	46 437	34 789	1 925 590
Выпущенные облигации	91 832	-	-	91 832
Субординированные долговые обязательства	41 892	29 277	-	71 169
Все прочие обязательства	35 357	2 824	662	38 843
Обязательства, всего	2 158 187	150 394	116 066	2 424 647
Чистая балансовая позиция	(189 125)	248 456	226 502	285 833

	31 декабря 2011			Всего
	Российская Федерация	Страны- члены ОЭСР	Прочие страны, не являющиеся членами ОЭСР	
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства и фонд обязательного резервирования в Центральном банке Российской Федерации	249 940	243 865	9 067	502 872
Средства в банках	14 811	28 217	13 780	56 808
Финансовые активы, предназначенные для торговли	149 156	2 462	40 543	192 161
Кредиты клиентам	1 057 836	186 399	247 231	1 491 466
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	102 552	25 175	2 936	130 663
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8 227	4 471	-	12 698
Инвестиция в зависимую компанию, удерживаемую для продажи	3 287	-	-	3 287
Все прочие активы	25 443	292	173	25 908
Активы, всего	1 611 252	490 881	313 730	2 415 863
Обязательства				
Средства банков	78 678	40 174	156 766	275 618
Средства клиентов	1 536 998	168 626	26 403	1 732 027
Выпущенные облигации	61 007	8 646	-	69 653
Субординированные долговые обязательства	133 935	-	-	133 935
Все прочие обязательства	14 193	4 540	3 213	21 946
Обязательства, всего	1 824 811	221 986	186 382	2 233 179
Чистая балансовая позиция	(213 559)	268 895	127 348	182 684

(ii) Максимальная величина кредитного риска по финансовым инструментам

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия будет востребована или в случае если будет востребована сумма кредита (Примечание 23).

(iii) Внутренний кредитный рейтинг финансовых активов

Внутренние кредитные рейтинги основаны на информации в отношении кредитного качества контрагентов:

Классы	Кредитное качество	Уровень рисков
AAA	Наиболее высокое кредитное качество	Минимальный уровень кредитного риска
AA	Очень высокое кредитное качество	Очень низкий уровень кредитного риска
A	Высокое кредитное качество	Низкий уровень кредитного риска
BBB	Хорошее кредитное качество	Достаточный уровень кредитного риска
BB	Среднее кредитное качество	Средний уровень кредитного риска
B	Низкое кредитное качество	Значительный спекулятивный уровень кредитного риска
CCC	Спекулятивное	Высокий уровень кредитного риска
CC	Спекулятивное	Очень высокий уровень кредитного риска
C	Спекулятивное	Чрезвычайно высокий уровень кредитного риска
D	Дефолт	Дефолт

Классификация основных банковских финансовых активов в соответствии с принятой системой внутренних кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом.

31 декабря 2012						
	AAA-A	BBB-B	CCC-C	D Без рейтинга	Итого	
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	9	36 943	608	50	497	38 107
Резерв под обесценение	-	(285)	(51)	(50)	(497)	(883)
Кредиты клиентам, до вычета резерва под обесценение	387 580	984 921	311 953	21 046	254 655	1 960 155
Резерв под обесценение	(1 681)	(13 786)	(23 718)	(21 046)	(1 982)	(62 213)
Финансовые гарантии и прочие обязательства кредитного характера	174 850	255 325	16 307	47	278	446 807
Резервы под убытки	(276)	(1 738)	(846)	(24)	(1)	(2 885)
	560 482	1 261 380	304 253	23	252 950	2 379 088

31 декабря 2011						
	AAA-A	BBB-B	CCC-C	D Без рейтинга	Итого	
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	8 943	31 304	-	290	17 218	57 755
Резерв под обесценение	(155)	(444)	-	(290)	(58)	(947)
Кредиты клиентам, до вычета резерва под обесценение	367 437	687 101	189 507	25 962	282 165	1 552 172
Резерв под обесценение	(1 558)	(8 925)	(16 005)	(25 962)	(8 256)	(60 706)
Финансовые гарантии и прочие обязательства кредитного характера	122 592	164 647	15 619	37	335	303 230
Резервы под убытки	(242)	(2 096)	(842)	(19)	(13)	(3 212)
	497 017	871 587	188 279	18	291 391	1 848 292

в) Риск ликвидности

Банк управляет ликвидностью в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидности для выполнения своих обязательств перед клиентами, кредиторами и векселедержателями и удовлетворения спроса на кредиты. Система управления риском ликвидности включает как качественные, так и количественные методы оценки риска ликвидности и функционирует на уровне Банка в целом, включая Головной офис и филиалы.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (УАП) и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Казначейством на постоянной основе
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое КУАП и Департаментом внутреннего казначейства в рамках процесса управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

В 2010 и 2011 годах в ответ на экономический кризис система управления риском ликвидности была преобразована в интегрированную систему по идентификации, оценке и контролю риска на уровне банковского сегмента в целом.

Политика по управлению ликвидностью утверждается Правлением Банка, таким образом, Банк в явном виде декларирует уровень аппетита к риску ликвидности. На исполнительном уровне риском ликвидности управляет КУАП, который определяет политику управления активами и пассивами, целью которой является построение системы сопоставления активов и пассивов по срокам для

осуществления контроля над допустимыми расхождениями и для обеспечения эффективной диверсификации источников финансирования.

Блок риск-менеджмента проводит оценку риска ликвидности и отчитывается перед курирующим заместителем Председателя Правления Банка на еженедельной основе, перед КУАП на ежемесячной основе и перед Правлением на ежеквартальной основе. Отчет об уровне риска включает качественные и количественные оценки, результаты стресс-тестов и оценку дополнительных источников ликвидности (буфер ликвидности).

Ответственность за управление мгновенной ликвидностью несет Казначейство, осуществляющее необходимые операции по устранению разрывов в ликвидности в режиме реального времени. Казначейство также готовит регулярную отчетность для КУАП в части своей компетенции.

КУАП использует систему индикаторов и целевых показателей в отношении риска ликвидности в целях обеспечения способности Банка в любой момент покрыть как ожидаемый, так и не ожидаемый отток денежных средств.

(i) Методы управления риском ликвидности

Анализ риска ликвидности проводится по всем банковским операциям и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа потенциальных разрывов ликвидности (гар-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирования, и оценку коэффициентов ликвидности и стоимости фондирования.

В Банке на регулярной основе проводится оценка соответствия применяемых моделей тестирования историческим данным (бэк-тестирование), и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

(ii) Анализ разрывов

Анализ разрывов оценивает уровень избытка или недостатка поступлений денежных средств над их выбытием, классифицированных по срокам и таким образом позволяет выявлять риски ликвидности и управлять ими. Здесь и далее под термином «разрыв» понимается «кумулятивный разрыв» (т.е. сумма поступлений за вычетом суммы платежей в данном учетном периоде и предшествующих ему периодах). Классический анализ разрывов (гар-анализ) дополняется путем разделения договорных, запланированных или возможных денежных потоков на несколько эшелонов. Эти эшелоны включают Эшелон 0 (высокая вероятность возникновения денежных потоков) и Эшелоны 1-4, которые формируют резервы ликвидности. Анализ разрывов позволяет произвести оценку будущего состояния ликвидности, а также доступных источников дополнительной ликвидности, необходимой для покрытия возможного дефицита. Департамент рисков операций на финансовых рынках проводит мониторинг резервов ликвидности и возможностей по привлечению финансирования на случай дефицита ликвидности.

Следующая таблица представляет информацию об Эшелонах ликвидности, включаемых в анализ разрывов:

Эшелон	Средства	Описание
Эшелон 0	Договорные денежные потоки, новые вероятные операции (продление кредита, новый бизнес и т.д.)	
Эшелон 1	Возможности обеспечения от ЦБ РФ	Средства ЦБ РФ, представляющие собой самые стабильные источники финансирования. Заимствования, полученные от ЦБ РФ, формируют «буфер ликвидности» и доступны в условиях стресс-сценария.
Эшелон 2	Возможности заимствования, доступные на рынке в краткосрочной перспективе	Возможности заимствования, доступные на рынке в обычных условиях, но доступ к которым ограничен в условиях стресс-сценария: денежный рынок, депозиты клиентов.

Эшелоны 3-4	Среднесрочные финансирования	возможности	Дополнительные ограниченные	возможности более длительными периодами размещений, относительно высокой стоимостью финансирования или отрицательным эффектом, оказываемым на выполнение бизнес-плана: рынок РЕПО, выпуск облигаций, потенциально доступные возможности обеспеченных заимствований в ЦБ РФ, наличие которых еще не подтверждено.	заимствования,
-------------	---------------------------------	-------------	--------------------------------	--	----------------

Сумма всех эшелонов показывает оценку будущего состояния ликвидности (например, когда может возникнуть дефицит ликвидности), а также доступные источники для покрытия возможного дефицита ликвидности.

(iii) *Сценарный анализ и стресс-тестирования*

Анализ потенциальных разрывов ликвидности сопровождается сценарным анализом, включая реалистичный сценарий (обычная деятельность) и стресс-тестирование ликвидности, проводимое в рамках регулярной оценки:

- реалистичный сценарий: показывает средний ожидаемый уровень ликвидности;
- стрессовый сценарий: показывает устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности без ограничений по активным банковским операциям.

Допущения и параметры каждого сценария утверждаются КУАП. Основные допущения представлены ниже:

Финансовый инструмент/ портфель	Реалистичный сценарий	Стресс-сценарий
Портфель кредитов клиентам	В соответствии с планом по активам	В соответствии с планом по управлению активами
Ценные бумаги	Нет переоценки	Стрессовая переоценка: долевые -30%, с фиксированной доходностью -15%
Текущие счета клиентов *	Реалистичный (на основании прошлого опыта) отток	Стрессовый отток: -100% менее стабильных, -20% стабильных
Депозиты корпоративных и розничных клиентов	В соответствии с планом по управлению пассивами	Стрессовый отток: -25%
Привлечения на рынках капитала	Договорные сроки погашения	Договорные сроки погашения
Дополнительные источники финансирования	Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, сделки «РЕПО» и необеспеченное финансирование (рынок денежных средств, рынок капитала)	Уменьшение источников финансирования, обеспеченного активами вследствие переоценки обеспечения: долевые ценные бумаги -30%, с фиксированной доходностью -15%

* В составе средств «до востребования» выделяется стабильная доля, которая в целях анализа имеет увеличенные сроки погашения: более месяца (условно-стабильная) и более года (стабильная). Банк проводит оценку объема данных средств на регулярной основе с использованием исторического моделирования.

(iv) *Планирование действий в случае непредвиденных обстоятельств*

В дополнение к интегрированной системе управления риском ликвидности Банк имеет план финансирования в случае непредвиденных обстоятельств (ПФНО), который определяет стратегии на случай возникновения дефицита ликвидности в условиях чрезвычайной ситуации.

В целях обеспечения применения ПФНО на ранних этапах проводится регулярный мониторинг дополнительного ряда индикаторов, охватывающих широкий спектр факторов риска (рыночного – на

ежедневной основе, риска ликвидности – на еженедельной основе, макроэкономических и поведенческих показателей, кредитных рисков, пруденциальной достаточности и т.д.).

ПФНО предлагает политику управления для ряда сценариев, распределяет сферы ответственности, включая процедуры активизации и реализации плана. ПФНО обновляется на ежегодной основе.

(v) Количественный анализ риска ликвидности

Представленный ниже анализ основан на оставшихся договорных сроках погашения по активам и обязательствам, за исключением того, что руководство считает, что, несмотря на то, что значительная их часть представляет собой депозиты до востребования (текущие и расчетные счета клиентов), диверсификация этих средств по их количеству и видам вкладчиков, а также предшествующий опыт Банка указывают на то, что эти депозиты представляют собой долгосрочные и стабильные источники финансирования для Банка. Для анализа таких пассивов применялись их ожидаемые сроки погашения.

В соответствии с проведенными оценками на основе реалистичного сценария по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов снятие средств клиентами со счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Менее 1 месяца	336 612	386 858
От 1 до 12 месяцев	44 833	45 737
Свыше 12 месяцев	253 410	221 760
	634 855	654 355

Количественный анализ основывается на оставшихся контрактных сроках погашения активов и обязательствам, которые использовались для расчета допущений для реалистичного и стрессового сценариев.

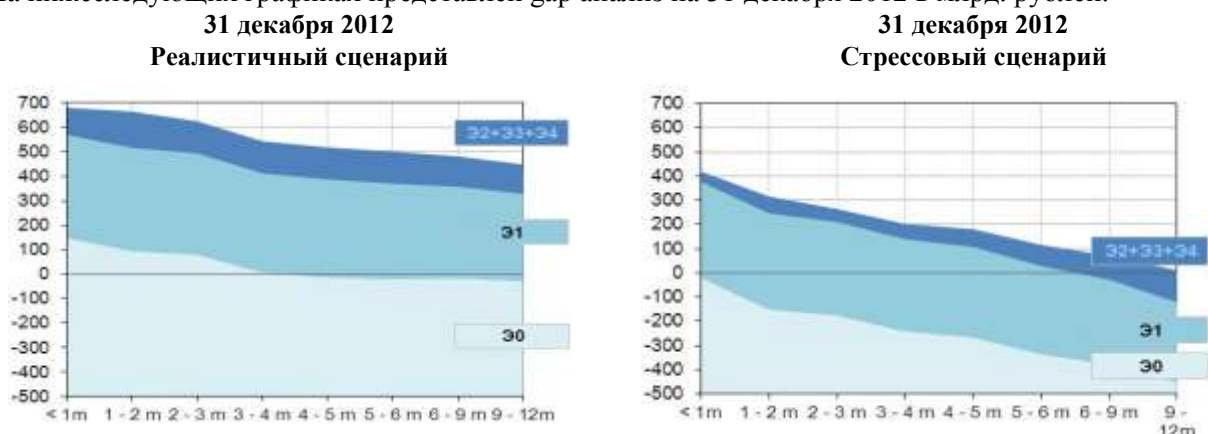
В таблицах ниже представлена информация о суммарном разрыве денежных потоков банковского сегмента, который равен величине сумм, которые будут получены в соответствующих временных периодах и в предшествующих им периодах в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (активов/требований) за вычетом валовых сумм, которые будут выплачены в соответствующих временных периодах или в предшествующих им периодах в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (обязательств/долгов).

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Контрактный разрыв	(371 332)	(556 653)	(531 780)	(597 012)	(603 819)	(724 365)	(806 996)	(838 456)
Эшелон 0	150 612	92 119	78 561	2 849	(15 146)	(22 101)	(19 072)	(23 497)
Эшелон 0 - 1	571 776	513 283	491 714	409 737	384 526	369 342	354 934	332 470
Эшелон 0 - 4	683 014	661 358	622 840	540 864	515 653	500 469	478 847	452 343

Стрессовый сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Контрактный разрыв	(371 332)	(556 653)	(531 780)	(597 012)	(603 819)	(724 365)	(806 996)	(838 456)
Эшелон 0	(21 432)	(153 575)	(187 291)	(264 254)	(291 225)	(342 526)	(397 177)	(450 749)
Эшелон 0 - 1	377 333	245 190	203 462	120 234	86 047	26 517	(45 571)	(117 182)
Эшелон 0 - 4	420 237	315 070	257 287	183 318	158 034	111 667	52 096	11 205

На нижеследующих графиках представлен гар анализ на 31 декабря 2012 в млрд. рублей.



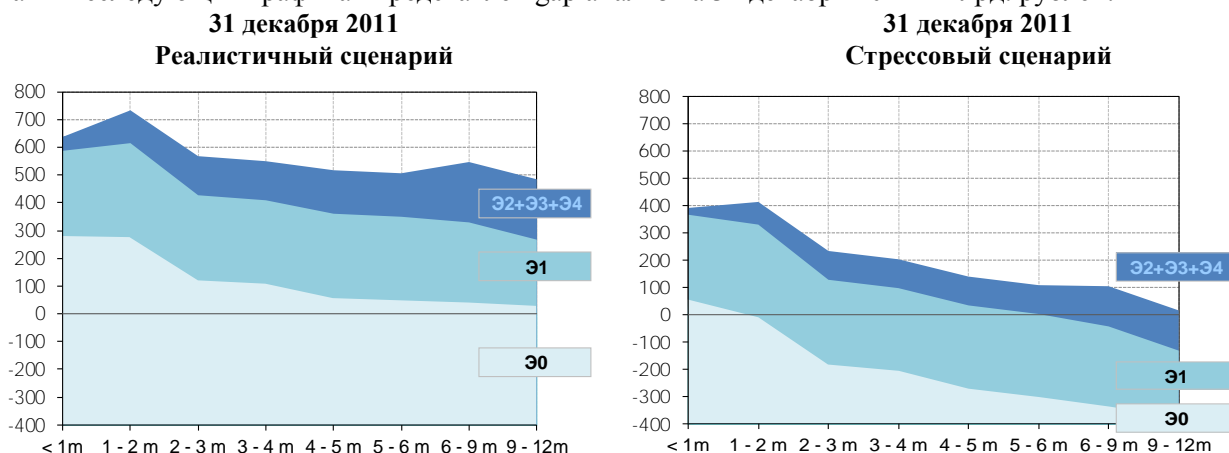
На основе результатов вышеприведенного анализа руководство оценивает уровень ликвидности Банка следующим образом. Реалистичный сценарий: текущее состояние риска ликвидности оценивается как хорошо сбалансированное, нет существенной вероятности возникновения дефицита денежных потоков в будущем, Банк имеет достаточный объем легкодоступных резервов ликвидности. Стрессовый сценарий: Банк устойчив к стрессу и способен поддерживать достаточный уровень ликвидности без существенных ограничений новых операций в течение одного года.

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий								
Временные периоды, месяцев								
	менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Контрактный разрыв	(442 060)	(530 908)	(533 801)	(548 340)	(582 576)	(642 730)	(646 004)	(578 939)
Эшелон 0	277 804	275 485	118 815	105 222	57 141	46 508	38 368	25 634
Эшелон 0 - 1	587 171	614 853	427 068	408 923	360 493	349 546	329 221	267 105
Эшелон 0 - 4	637 171	733 053	567 849	549 704	517 157	506 210	546 710	484 594

Стрессовый сценарий								
Временные периоды, месяцев								
	менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Контрактный разрыв	(442 060)	(530 908)	(533 801)	(548 340)	(582 576)	(642 730)	(646 004)	(578 939)
Эшелон 0	57 251	(9 013)	(180 506)	(206 541)	(269 667)	(300 832)	(334 298)	(373 659)
Эшелон 0 - 1	366 619	330 355	127 746	97 160	33 685	2 206	(43 445)	(132 187)
Эшелон 0 - 4	391 619	413 618	233 590	203 004	139 529	108 050	104 165	15 422

На нижеследующих графиках представлен гар анализ на 31 декабря 2011 в млрд. рублей.



В таблице ниже представлена информация о недисконтированных денежных потоках по финансовым обязательствам на основе их договорных сроков погашения. Размер раскрываемых денежных оттоков указан по договорной недисконтированной стоимости, которая отличается от балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента. Ожидаемые денежные потоки по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от приведенного ниже анализа.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года позиция была следующей:

	31 декабря 2012					
	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства банков	102 333	34 091	107 556	47 533	12 768	304 281
Средства клиентов	974 389	234 948	478 917	293 844	8 014	1 990 112
Выпущенные облигации	348	440	16 847	79 237	26 006	122 878
Субординированные долговые обязательства	22	740	6 076	20 792	81 405	109 035
Прочие финансовые обязательства	1 532	10 481	-	-	16 633	28 646
Всего обязательств	1 078 624	280 700	609 396	441 406	144 826	2 554 952
Всего финансовых забалансовых и условных обязательств	446 807	-	-	-	-	446 807

	31 декабря 2011					
	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства банков	73 738	33 682	104 369	62 300	7 314	281 403
Средства клиентов	1 029 744	108 062	247 736	397 163	5 396	1 788 101
Выпущенные облигации	426	-	43 848	34 732	-	79 006
Субординированные долговые обязательства	260	1 643	6 002	21 605	245 201	274 711
Прочие финансовые обязательства	710	4 054	4 732	-	-	9 496
Всего обязательств	1 104 878	147 441	406 687	515 800	257 911	2 432 717
Всего финансовых забалансовых и условных обязательств	303 230	-	-	-	-	303 230

г) Рыночные риски

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных изменениям определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску как в торговой деятельности, так и в случае, когда Банк выступает маркет-мейкером, при поддержании котировок и совершении сделок с долговыми и долевыми ценными бумагами, иностранной валютой, товарами, а также производными финансовыми инструментами на процентную ставку, долевые инструменты, иностранную валюту и товары.

Стратегия Банка по управлению рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночного риска, оказывающего влияние на банковскую деятельность Банка. Система управления рыночным риском является централизованной и осуществляется Блоком риск-менеджмента.

Для оценки валютного риска и других рыночных рисков Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VaR). Для оценки воздействия риска изменения процентных ставок применяется анализ чувствительности.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных курсов, ставок и цен в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном уровне. В качестве основной оценки стоимости под риском Банк использует оценку с горизонтом прогноза 10 дней, которая рассчитывается как приведенная оценка стоимости под риском с горизонтом прогноза 1 день с использованием доверительного уровня 98,8%.

Модель оценки стоимости под риском для долевого финансовых инструментов с горизонтом прогноза 1 день основана на исторических приростах риск-факторов, взвешенных по волатильности, на основе исторической выборки за 5 лет. Данный метод призван учесть отдельные особенности движения котировок конкретных ценных бумаг.

Риск-фактором, используемым при расчете стоимости под риском для долевого финансовых инструментов, является рыночная котировка финансового инструмента. Взвешивание приростов котировок долевого финансовых инструментов по волатильности (модифицированные приросты) направлено на устранение эффекта кластеризации волатильностей. Для получения окончательной оценки стоимости под риском используется экспоненциальное взвешивание модифицированных приростов. Восстановление котировок по неликвидным или вновь выпущенным долевым финансовым инструментам осуществляется с использованием коэффициентов бета и котировок фондовых индексов.

Для расчета стоимости под риском для долговых финансовых инструментов с горизонтом прогноза 1 день применяется дельта-нормальный метод на основе исторической выборки за 1 год.

Стоимость под риском по открытой валютной позиции с горизонтом прогноза 10 дней рассчитывается на основе модели экспоненциально взвешенного скользящего среднего для оценки волатильности и корреляции с использованием исторических данных за 1 год.

Производные финансовые инструменты учитываются при расчете позиции в дельта-эквиваленте. Для повышения качества входных исторических данных были разработаны процедуры, позволяющие производить фильтрацию выбросов в исходных данных.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение горизонта прогноза 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически всегда это возможно,

однако могут возникнуть ситуации, когда это будет невозможно, особенно в случаях выраженной неликвидности рынка, сохраняющейся в течение продолжительного периода.

- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции, соотношения и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.
- Использование доверительного интервала в 98,8% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурного анализа несоответствий между позициями. Оценка адекватности моделей расчета стоимости под риском осуществляется путем тестирования методик на исторических данных согласно подходам, предложенным Базельским комитетом.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов в целях проведения более точного анализа воздействия рыночных рисков. Стресс-тестирование обеспечивает высшее руководство оценкой влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

Набор рыночных переменных оценивается для стресс-сценария на основании макроэкономического анализа. В качестве основного фактора риска используется цена на нефть.

Текущий стресс-сценарий основан на сценарии падения цены на нефть до 70 долларов США за баррель. При оценке уровня потерь при стресс-сценарии принимаются во внимание ожидаемые действия руководства (хеджирование открытых позиций, изменение объема открытых позиций).

(i) *Процентный риск*

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает изменение уровня рыночных процентных ставок на справедливую стоимость долговых ценных бумаг (облигаций и производных финансовых инструментов), чистую приведенную (экономическую) стоимость банковских процентных активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль. Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставки активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Рост процентных ставок может привести к более быстрому росту стоимости фондирования по сравнению с уровнем дохода от размещенных средств, что может привести к сокращению процентной маржи. Рост процентных ставок также ведет к отрицательной переоценке стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и снижение стоимости долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется на основе анализа сценариев для финансовых инструментов, включенных как в торговую, так и в банковскую книги, а также на основе оценки стоимости под риском для позиций по котируемым облигациям. Прогнозирование возможных изменений в уровне процентных ставок осуществляется отдельно для финансовых инструментов, номинированных в российских рублях, и финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте.

Политика Банка в отношении процентного риска регулярно пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами. Блок риск-менеджмента регулярно представляет на КУАП отчет об уровне разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, стоимости под риском (VaR) и результатах стресс-тестирования.

В соответствии с уровнем приемлемого риска КУАП устанавливает следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости активов и обязательств;
- структурные лимиты (лимиты на величину разрыва между требованиями и обязательствами для каждого временного интервала);
- лимит чувствительности чистого процентного дохода для финансовых инструментов, включенных в банковскую позицию Банка;
- лимит чувствительности чистой справедливой стоимости для финансовых инструментов, включенных в торговую позицию Банка.

Банк также имеет следующие лимиты для портфеля котируемых облигаций и производных финансовых инструментов:

- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости отдельно для портфеля котируемых облигаций и производных финансовых инструментов;
- лимит стоимости под риском для портфеля котируемых облигаций;
- лимиты на номинальный объем открытых позиций.

Анализ чувствительности активов и обязательств

Анализ чувствительности отражает влияние на чистую прибыль или убыток за год и капитал изменений соответствующих процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

В таблице далее представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым рассматриваются как незначительные и стабильные, а также не принимая во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов).

Влияние на чистый процентный доход			
Валюта	Увеличение процентной ставки (базисные пункты)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рубли	100	(3 092)	(2 740)
Доллары США	100	(154)	(1 100)
Евро	100	601	1 584
Фунты стерлингов	100	(17)	(8)
Прочие	100	53	(45)
		(2 609)	(2 309)

Параллельный сдвиг кривых процентных ставок вниз на 100 базисных пунктов ведет к росту процентного дохода на аналогичную положительную величину.

В случае стресс-сценария с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытков, уменьшение чистого процентного дохода может составить 4,6 млрд. рублей (в случае параллельного сдвига кривой доходности по рублям на 300 базисных пунктов и параллельного сдвига кривых доходности по долларам США и евро на 30 и 20 базисных пунктов соответственно).

Увеличение объема краткосрочных средств клиентов в конце года является основной причиной увеличения отрицательной чувствительности к изменению рублевой процентной ставки. Снижение чувствительности по долларам США и евро связано с уменьшением разрыва в срочности и объемах между требованиями и обязательствами, номинированными в долларах США и евро.

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Финансовое положение и объем денежных средств подвержены влиянию изменений цен на драгоценные металлы и валютных курсов.

Неденежные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску.

КУАП Банка устанавливает лимиты уровня подверженности валютному риску по каждой иностранной валюте. Данные лимиты отвечают минимальным требованиям Центрального банка РФ.

Подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2012				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства и фонд обязательного резервирования в Центральном банке РФ	235 390	71 802	97 488	17 452	422 132
Средства в банках	15 104	22 120	-	-	37 224
Финансовые активы, предназначенные для торговли	117 994	61 777	12 942	129	192 842
Кредиты клиентам	1 272 141	595 517	29 727	557	1 897 942
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	95 920	4 093	455	-	100 468
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 605	-	-	-	12 605
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	42 292	-	-	-	42 292
Активы, всего	1 791 446	755 309	140 612	18 138	2 705 505
Обязательства					
Средства банков	142 200	140 145	14 813	55	297 213
Средства клиентов	1 173 608	608 238	122 396	21 348	1 925 590
Выпущенные облигации	91 832	-	-	-	91 832
Субординированные долговые обязательства	54 038	15 520	1 256	355	71 169
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	35 442	-	-	-	35 442
Обязательства, всего	1 497 120	763 903	138 465	21 758	2 421 246
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	294 326	(8 594)	2 147		

Позиция по производным финансовым инструментам

- Форварды	(1 545)	-
- Опционы	(9 442)	-
- Свопы	11 573	(93)
- Сделки "спот"	(7 238)	(6 937)

Чистая позиция по производным финансовым инструментам**(6 652) (7 030)****Чистая позиция по иностранной валюте****(15 246) (4 883)****31 декабря 2011**

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства и фонд обязательного резервирования в Центральном банке РФ	195 911	148 774	152 985	5 202	502 872
Средства в банках	17 866	38 942	-	-	56 808
Финансовые активы, предназначенные для торговли	161 301	25 739	1 396	-	188 436
Кредиты клиентам	1 006 992	468 174	15 464	836	1 491 466
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	122 790	3 899	865	3 109	130 663
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 698	-	-	-	12 698
Инвестиции в зависимую компанию, удерживаемые для продажи	3 287	-	-	-	3 287
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	25 908	-	-	-	25 908
Активы, всего	1 546 753	685 528	170 710	9 147	2 412 138
Обязательства					
Средства банков	66 411	80 946	128 251	10	275 618
Средства клиентов	1 150 447	429 067	148 427	4 086	1 732 027
Выпущенные облигации	25 070	44 365	218	-	69 653
Субординированные долговые обязательства	130 622	1 646	1 307	360	133 935
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	14 787	-	-	-	14 787
Обязательства, всего	1 387 337	556 024	278 203	4 456	2 226 020
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	159 416	129 504	(107 493)		
Позиция по производным финансовым инструментам					
- Форварды		(113 257)	47 215		
- Опционы		(99)	-		
- Свопы		23 934	-		
- Сделки "спот"		(60 339)	55 495		
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		(149 761)	102 710		
Чистая позиция по иностранной валюте		(20 257)	(4 783)		

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Всего стоимость под валютным риском (10 дней)	577	1 248

Основной причиной уменьшения величины стоимости под валютным риском в 2012 году является изменение волатильности и объема открытых позиций по иностранным валютам (в частности, длинной позиции по доллару США).

Банк также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменению курса иностранной валюты в рамках систематического стресс-тестирования, в котором заложено укрепление курса доллара США и драгоценных металлов на 22% и укрепление курса евро на 20% по отношению к курсу рубля. Уменьшение чистой прибыли при данном стрессовом сценарии составит 2,6 млрд рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытков.

(iii) Ценовые риски

У Банка есть значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Банк также совершает торговые операции на рынке производных финансовых инструментов. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

КУАП устанавливает лимиты на уровень позиции (номинальные лимиты, структурные лимиты, лимиты стоимости под риском, лимиты максимальных потерь), а также лимиты концентрации по каждому эмитенту/финансовому инструменту.

Банк производит оценку финансовых инструментов по справедливой стоимости в целях проведения анализа стоимости под риском на основе позиций, существующих по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Долговые инструменты	161 696	5 571	130 332	5 374
Долевые инструменты	20 122	2 315	24 790	3 566
Влияние ковариации	-	(641)	-	(926)
	181 818	7 245	155 122	8 014

Методология оценки стоимости под риском применяется к рыночным финансовым инструментам (Уровень I). В расчет стоимости под риском также включены позиции по форвардным сделкам и эквиваленты дельта-позиций по опционам.

Позиция Банка по нерыночным финансовым инструментам представлена инвестициями в небанковские сегменты (стратегические и прямые инвестиции). Данные финансовые инструменты не включаются в традиционную модель оценки стоимости под риском, и для них разрабатывается отдельная модель для расчета стоимости капитала. Таким образом, Банк не проводит мониторинг рисков, связанных с этими активами, в режиме реального времени. Соответственно, применение метода оценки стоимости под риском невозможно, а основным средством управления рисками является распределение капитала в целях покрытия риска обесценения инвестиций в течение горизонта финансового планирования (одного года) и стратегического планирования (пяти лет).

Банк также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменениям стоимости ценных бумаг в рамках системного стресс-тестирования, при котором падение стоимости долевых ценных бумаг составляет 31% и долговых ценных бумаг 14%. По данному стрессовому сценарию общий убыток по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 14,8 млрд. рублей с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытка.

г) Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала, систем управления или под влиянием внешних факторов. Убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, ошибками при построении моделей или стихийными бедствиями, признаются убытками, понесенными вследствие операционных рисков.

По своей сути, данные риски трудно измерить или количественно сравнить с прочими видами рисков, поэтому наличие единой системы управления операционным риском является решающим фактором в эффективном управлении операционным риском. Выявление риска, качественная и количественная оценка, разработка и тестирование контролей, анализ сценариев и стресс-тестирование, разработка методики возобновления обработки данных при катастрофических отказах или авариях, эффективный мониторинг рисков, а также обнаружение и сообщение о рисках являются ключевыми элементами данной системы, позволяющей обнаруживать и исправлять недостатки в политиках, процессах и процедурах в целях эффективного управления операционным риском. Своевременное обнаружение, оценка и сообщение данных недостатков владельцам риска соответствующего уровня управления может существенно снизить возможную частоту и/или тяжесть операционного риска и/или события. Банк придает особое значение систематическому подходу к регулярному мониторингу и предоставлению отчетности по операционному риску и существенным рискам операционных потерь.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк применяет принципы, методы и подходы, основанные на практическом опыте управления и контроля операционного риска.

А. Банк разрабатывает внутренние документы, которые регулируют:

- должностные инструкции сотрудников;
- процессы проведения банковских операций;
- непрерывность бизнеса и план действия при чрезвычайной ситуации;
- политики в отношении раскрытия информации.

Б. Банк применяет принципы разделения обязанностей и политики в отношении конфликта интересов.

В. Банк начинает использование новых продуктов и процессов только после того, как соответствующие процедуры и процессы будут надлежащим образом задокументированы. Внедрение внутренней регуляторной документации происходит только после утверждения Департаментом банковских рисков, Департаментом внутреннего контроля и Службой (департаментом) безопасности.

Г. Банк осуществляет приобретение товаров и услуг на тендерной основе.

Д. В рамках управления операционным риском Банк проводит следующие процедуры по управлению правовым риском:

- проведение юридической экспертизы учредительных документов, внутренних регуляторных документов и приказов, а также договоров;
- мониторинг изменений нормативно-правовой базы с целью своевременного внесения изменений в договоры и процессы Банка.

Кроме того, в целях сокращения негативного влияния отдельных типов операционных рисков Банк располагает комплексной программой страхования, в которую входят:

- всестороннее страхование от преступных действий и профессиональной ответственности (Общее банковское покрытие, убытки, понесенные в результате совершения электронных и компьютерных преступлений, и риски, связанные с профессиональной деятельностью);
- добровольное медицинское страхование сотрудников;
- страхование собственности, включая страхование банкоматов;
- страхование эмитента пластиковых карт.

Примечание 25 – Связанные стороны

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- материнская компания (сторона, обладающая конечным контролем) – Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД» и ЗАО «Лидер» (от имени и по поручению НПФ «ГАЗФОНД») и их дочерние компании;
- компании, имеющие значительное влияние – ОАО «Газпром» и его дочерние компании;
- компании, зависимые от материнской компании и ее дочерних компаний;
- дочерние и зависимые компании Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка, включая Совет директоров и Правление Банка;

Банк находится под значительным влиянием ОАО «Газпром», компании, контролируемой государством, и в ходе обычной деятельности осуществляет операции с компаниями, контролируемыми государством. Значительный объем операций с государственными предприятиями относится к Группе Газпром (см. далее более подробно).

Прочие значительные операции с государственными предприятиями включают субординированный депозит, полученный Банком в 2009 году от Внешэкономбанка. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма этого депозита составляла 39 941 млн. рублей (31 декабря 2011 года: два депозита 89 932 млн. рублей), а процентная ставка равнялась 7,5% годовых соответственно (31 декабря 2011 года: 6,5% и 7,5% годовых соответственно). Данный субординированный депозит имеет срок погашения в декабре 2020 года и был привлечен в рамках государственной Программы поддержки российской банковской системы. В течение 2012 года, субординированный депозит в размере 50 000 млн. рублей, полученный от Внешэкономбанка, был погашен, а Внешэкономбанк приобрел обыкновенные акции Банка на указанную сумму, см. Примечание 21. Информация о прочих депозитах, размещаемых государственными компаниями, раскрывается в Примечании 19.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк досрочно погасил субординированные депозиты, полученные от акционеров, в размере 40 000 млн. рублей, см. Примечание 19

При рассмотрении взаимоотношений с каждой возможной связанной стороной принимается во внимание содержание отношений, а не только их юридическая форма.

Депозиты ключевого управленческого персонала размещены на рыночных условиях.

Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

						31 декабря 2012
	НПФ "Газфонд", ЗАО "Лидер" и их дочерние компании	ОАО "Газпром" и его дочерние компании	Дочерние и зависимые компании	Ключевой управляющий персонал	Всего	Всего по статье отдельной финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	17 263	-	17 263	394 255
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	-	-	19 924	-	19 924	38 106
Резерв под обесценение, банки	-	-	(250)	-	(250)	(882)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	10 496	796	-	11 292	197 817
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	-	28 774	441 202	496	470 472	1 960 155
Резерв под обесценение, кредиты клиентам	-	(194)	(17 193)	-	(17 387)	(62 213)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 244	-	12 967	-	14 211	100 468
Прочие активы	-	17	598	-	615	13 592
Средства банков	-	-	5 596	-	5 596	297 213
Средства клиентов	23 509	193 978	85 339	12 008	314 834	1 925 590
Субординированные долговые обязательства	-	1 952	14 097	-	16 049	71 169
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	535	-	535	3 401
Прочие обязательства	-	310	1 213	256	1 779	35 442
Неиспользованные кредитные линии	-	104 408	67 014	63	171 485	884 834
Гарантии выданные	-	40 014	36 250	10	76 274	396 034
Резервы под убытки по выданным гарантиям	-	(117)	(658)	-	(775)	(2 796)
Аккредитивы	-	16 748	5 676	-	22 424	50 773
Резервы под убытки по аккредитивам	-	(12)	(15)	-	(27)	(90)

	31 декабря 2011					
	НПФ "Газфонд", ЗАО "Лидер" и их дочерние компании	ОАО "Газпром" и его дочерние компании	Дочерние и зависимые компании	Ключевой управляющий персонал	Всего	Всего по статье отдельной финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	2 341	-	2 341	480 633
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	-	-	29 774	-	29 774	57 755
Резерв под обесценение, банки	-	-	(389)	-	(389)	(947)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	13 710	448	-	14 158	192 161
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	-	21 015	364 861	69	385 945	1 552 172
Резерв под обесценение, кредиты клиентам	-	(101)	(16 762)	-	(16 863)	(60 706)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 118	-	13 571	-	14 689	130 663
Инвестиция в зависимую компанию, удерживаемую для продажи	-	-	3 287	-	3 287	3 287
Прочие активы	-	9	56	-	65	9 821
Средства банков	-	-	13 465	-	13 465	275 618
Средства клиентов	19 415	291 629	119 612	11 717	442 373	1 732 027
Субординированные долговые обязательства	32 500	10 813	690	-	44 003	133 935
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	43	-	43	7 159
Прочие обязательства	-	219	334	446	999	14 787
Неиспользованные кредитные линии	-	31 624	72 741	73	104 438	579 958
Гарантии выданные	-	13 203	23 429	16	36 648	271 331
Резервы под убытки по выданным гарантиям	-	(27)	(298)	-	(325)	(2 951)
Аккредитивы	-	3 858	3 175	-	7 033	31 899
Резервы под убытки по аккредитивам	-	(12)	(13)	-	(25)	(261)

						31 декабря 2012
	НПФ "Газфонд", ЗАО "Лидер" и их дочерие компании	ОАО "Газпром" и его дочерние компании	Дочерние и зависимые компании	Ключевой управляющий персонал	Всего	Всего по статье отдельной финансовой отчетности
Процентные доходы	-	2 446	32 821	-	35 267	177 468
Комиссионные доходы	28	3 819	166	-	4 013	15 499
Прочие операционные доходы	-	504	248	-	752	3 391
Процентные расходы	(2 461)	(11 945)	(4 630)	-	(19 036)	(115 532)
Обесценение процентных активов	-	(93)	(292)	-	(385)	(2 929)
Зарботная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(2 754)	(2 754)	(30 286)

						31 декабря 2011
	НПФ "Газфонд", ЗАО "Лидер" и их дочерие компании	ОАО "Газпром" и его дочерние компании	Дочерние и зависимые компании	Ключевой управляющий персонал	Всего	Всего по статье отдельной финансовой отчетности
Процентные доходы	-	1 823	29 031	-	30 854	127 310
Комиссионные доходы	24	677	147	-	848	11 541
Прочие операционные доходы	-	1	1 478	-	1 479	3 980
Процентные расходы	(3 380)	(6 388)	(5 216)	-	(14 984)	(72 669)
Обесценение процентных активов	-	(17)	(814)	-	(831)	(9 310)
Зарботная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(2 822)	(2 822)	(22 505)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу по банковской деятельности за 2012 год и 2011 год:

	2012	2011
Заработная плата и прочие выплаты персоналу		
- краткосрочные выплаты сотрудникам	2 691	2 648
- выходные пособия	36	26
- выплаты на основе акций (уменьшение начисленных ранее расходов)	27	148
Всего заработной платы и прочих выплат персоналу	2 754	2 822

Примечание 26 – Достаточность капитала

Центральный банк РФ требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных с учетом риска, определяемых на основании данных отдельной финансовой отчетности Банка, подготавливаемой в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 коэффициент достаточности капитала, рассчитанный подобным образом, превысил установленный минимум и составил 12,0% (включая корректировки на события после отчетной даты, произошедшие до даты выпуска настоящей финансовой отчетности) и 11,5%, соответственно.

Банк использует рекомендации Банка международных расчетов (Базель II) для целей расчета коэффициента достаточности капитала, применяя упрощенный стандартный подход для оценки кредитного риска, стандартный подход для оценки рыночного риска и базовый индикативный подход для оценки операционного риска. Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала по состоянию 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями Базельских рекомендаций (Базель II), основанные на консолидированных данных Группы Газпромбанк. Подробный расчет приведен в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

	2012	2011
Коэффициенты достаточности капитала:		
Достаточность капитала 1-го уровня	11,0%	9,6%
Общая достаточность капитала	13,9%	14,6%

Примечание 27 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, котируемых на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи, а также производных финансовых инструментов, для которых отсутствует активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных денежных потоков и других методик оценки, широко используемых участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования денежных потоков на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых основывается на рыночных котировках (Уровень I) или

рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка (Уровень II) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	(Уровень I)	(Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	152 248	40 594	192 842
Производные финансовые инструменты	-	4 975	4 975
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	52 137	25 474	77 611
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	(3 401)	(3 401)

Анализ по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	(Уровень I)	(Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	147 849	40 587	188 436
Производные финансовые инструменты	-	3 725	3 725
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 275	99 957	107 232
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	(7 159)	(7 159)

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость некотируемых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, составляет 22 857 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 23 431 млн. рублей).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой может быть совершена сделка по обмену финансового инструмента между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств, зависят от валюты и срока финансового инструмента.

Ниже представлена информация о ставках дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012		
	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты банков и в банках	4,5%-7,0%	0,1%-3,0%	0,1%-2,0%
Кредиты клиентам	8,5%-11,5%	3,0%-7,0%	4,5%-8,0%
Срочные депозиты клиентов	6,5%-9,0%	0,1%-3,0%	0,1%-3,0%
31 декабря 2011			
	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты банков и в банках	3,5%-8,0%	1,0%-5,0%	1,0%-5,0%
Кредиты клиентам	8,5%-12,0%	5,0%-9,0%	5,0%-9,0%
Срочные депозиты клиентов	4,0%-8,5%	1,0%-5,0%	1,0%-5,0%

Примечание 28 – Анализ в разрезе учетных классификаций

Следующая далее таблица отражает балансовую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имею- щиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Прочие, учитываемые по аморти- зированной стоимости	Общая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	394 255	-	-	-	394 255
Фонд обязательного резервирования в Центральном Банке Российской Федерации	-	27 877	-	-	-	27 877
Средства в банках	-	37 224	-	-	-	37 224
Финансовые активы, предназначенные для торговли	197 817	-	-	-	-	197 817
Кредиты клиентам	-	1 897 942	-	-	-	1 897 942
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	77 611	-	-	77 611
- оцениваемые по фактическим затратам	-	-	22 857	-	-	22 857
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	12 605	-	12 605
Прочие активы	-	10 815	-	-	-	10 815
	197 817	2 368 113	100 468	12 605	-	2 679 003
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	3 401	-	-	-	-	3 401
Средства банков	-	-	-	-	297 213	297 213
Средства клиентов	-	-	-	-	1 925 590	1 925 590
Выпущенные облигации	-	-	-	-	91 832	91 832
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	-	71 169	71 169
Прочие обязательства	-	-	-	-	28 646	28 646
	3 401	-	-	-	2 414 450	2 417 851

Следующая далее таблица отражает балансовую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имею- щиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Прочие, учитываемые по аморти- зированной стоимости	Общая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	480 633	-	-	-	480 633
Фонд обязательного резервирования в Центральном Банке Российской Федерации	-	22 239	-	-	-	22 239
Средства в банках	-	56 808	-	-	-	56 808
Финансовые активы,	192 161	-	-	-	-	192 161
Кредиты клиентам	-	1 491 466	-	-	-	1 491 466
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	107 232	-	-	107 232
- оцениваемые по фактическим затратам	-	-	23 431	-	-	23 431
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	12 698	-	12 698
Прочие активы	-	2 133	-	-	-	2 133
	192 161	2 053 279	130 663	12 698	-	2 388 801
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7 159	-	-	-	-	7 159
Средства банков	-	-	-	-	275 618	275 618
Средства клиентов	-	-	-	-	1 732 027	1 732 027
Выпущенные облигации	-	-	-	-	69 653	69 653
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	-	133 935	133 935
Прочие обязательства	-	-	-	-	9 496	9 496
	7 159	-	-	-	2 220 729	2 227 888

Примечание 29 – События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты выпуска настоящей отчетности следующие заемные инструменты были размещены дочерними иностранными обществами Банка на международных рынках капитала:

Вид инструмента	Валюта	Номинал в единицах валюты размещения	Ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения
Еврооблигации	Рубли	20 000 000 000	7,875	Январь 2013	Июль 2016
Еврооблигации	Китайские юани	500 000 000	4,0	Февраль 2013	Февраль 2016

Указанные средства будут отражены в отдельной отчетности как долгосрочные депозиты, привлеченные Банком (см. Примечание 17).

Дополнительно в январе-марте 2013 года Банк разместил на международных рынках различные выпуски Европейских коммерческих векселей (ЕСР) общей номинальной суммой 373,4 млн долларов США. Срочность различных выпусков ЕСР в соответствии с договорами колеблется от 80 до 364 дней. Указанные долговые инструменты были выпущены по рыночным ставкам, действовавшим по состоянию на дату соответствующего выпуска.

Подписано от имени Правления Банка:

А. И. Акимов

Председатель Правления
2 апреля 2013 года



А. И. Соболев

Заместитель Председателя Правления

(Конец)