

Газпромбанк
(Открытое акционерное общество)

Отдельная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

АКЦИОНЕРЫ БАНКА

	31 декабря 2011 года
НПФ «ГАЗФОНД»*	50,00%
ОАО «Газпром»	41,73%
ООО «Новые финансовые технологии»	7,40%
Физические лица	0,87%
	100,00%

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Миллер А.Б.	Председатель Совета директоров	Председатель Правления ОАО «Газпром»
Акимов А.И.	Заместитель Председателя Совета директоров	Председатель Правления «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Серета М.Л.	Заместитель Председателя Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ОАО «Газпром»
Шамалов Ю.Н.	Заместитель Председателя Совета директоров	Президент НПФ «ГАЗФОНД»
Васильева Е.А.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ОАО «Газпром», Главный бухгалтер ОАО «Газпром»
Гавриленко А.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор ЗАО «Лидер»
Елисеев И.В.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Иванов С.С.	Член Совета директоров	Председатель Правления ОАО «СОГАЗ»
Красенков А.В.	Член Совета директоров	Генеральный директор ООО «Балтийский сжиженный газ»
Круглов А.В.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ОАО «Газпром», Начальник финансово - экономического департамента ОАО «Газпром»
Селезнев К.Г.	Член Совета директоров	Член Правления ОАО «Газпром», Начальник департамента маркетинга, переработки газа и жидких углеводородов
Сенкевич Н.Ю.	Член Совета директоров	Генеральный директор ОАО «Газпром-Медиа Холдинг»

* - в том числе 42,89% акций, находящиеся в собственности ЗАО «Лидер», управляющей компании, действующей от имени НПФ «ГАЗФОНД»

** - Совет директоров представлен по состоянию на 31 марта 2012 года.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА*

Акимов А.И.	Председатель Правления	Корпоративное кредитование, торговое финансирование
Червоненко Н.А.	Первый Вице-Президент	Комплаенс-контроль и управление медиа-активами
Елисеев И.В.	Заместитель Председателя Правления	Управление машиностроительными активами
Канцеров Ф.М.	Заместитель Председателя Правления	Корпоративное финансирование, консультирование по слияниям и поглощениям, прямые инвестиции в сфере полезных ископаемых
Команов В.А.	Заместитель Председателя Правления	Региональная сеть, корпоративное управление
Корнев Н.Г.	Заместитель Председателя Правления	Корпоративная безопасность
Корытов В.Б.	Заместитель Председателя Правления	Главный бухгалтер
Малюсева С.Е.	Заместитель Председателя Правления	Прямые инвестиции, проектное и структурное финансирование, рынки капитала, брокерские операции, управление активами
Матвеев А.А.	Заместитель Председателя Правления	Кредитная политика, операции с драгоценными металлами, управление проектами по строительству недвижимости
Муранов А.Ю.	Заместитель Председателя Правления	Стратегия развития, казначейство и финансовые организации
Садыгов Ф.К.	Заместитель Председателя Правления	Розничный бизнес, депозитарные услуги
Серегин В.А.	Первый Вице-президент	Финансовый директор
Соболь А.И.	Заместитель Председателя Правления	Правовые вопросы, проблемные активы
Шмидт А.О.	Первый Вице-Президент	Куратор блока риск-менеджмента
Ваксман О.М.	Первый Вице-Президент	

НЕЗАВИСИМЫЕ АУДИТОРЫ

ЗАО «КПМГ»

* - Правление Банка представлено по состоянию на 31 марта 2012 года.

СОДЕРЖАНИЕ

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ	5
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	7
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – Основные виды деятельности и организация	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – Основные принципы представления отдельной финансовой отчетности	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Основные принципы учетной политики	12
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Чистые процентные доходы	27
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – Резервы под обесценение и прочие резервы	27
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – Чистый непроцентный убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	28
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – Комиссионные доходы и расходы	29
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – Заработная плата и прочие выплаты персоналу, административные и прочие расходы ..	30
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – Налог на прибыль	31
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – Денежные и приравненные к ним средства и средства в банках	34
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли	35
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – Производные финансовые инструменты	36
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – Кредиты клиентам	37
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – Прочие активы	46
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – Средства банков и государственных органов	46
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Средства клиентов	47
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – Субординированные депозиты	48
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – Выпущенные долговые обязательства	48
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Прочие обязательства	49
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Уставный капитал, нераспределенная прибыль и прибыль на акцию	49
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – Политика по управлению рисками	50
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Операции со связанными сторонами	70
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – Условные обязательства	75
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – Достаточность капитала	77
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	77
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – Анализ в разрезе учетных классификаций	79
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – События после отчетной даты	81

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 “ТПБ-Ипотека” ОАО, “Кредит Урал Банк” ОАО, “Арэксимбанк” ЗАО и Gazprombank (Switzerland) Ltd.

Банк занимает третье место среди банков Российской Федерации по величине активов и собственных средств и предоставляет широкий спектр 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, преимущественно сотрудникам своих корпоративных клиентов. Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, стр. 1.

В декабре 2010 года Банк продал долю участия в ОАО “СИБУР-Холдинг”, что привело к потере контроля Банка над Группой СИБУР-Холдинг. Группа СИБУР-Холдинг – вертикально-интегрированная российская группа компаний нефтехимической промышленности и производства шин, осуществляющих деятельность по таким направлениям, как переработка и очистка нефти, реализация продукции нефтехимической промышленности, а также производство и реализация шин. В 2011 году Банк завершил продажу своей доли участия в ОАО “СИБУР-Холдинг”. Результаты от продажи долей участия в Группе СИБУР-Холдинг в 2010 и в 2011 годах представлены в составе чистой прибыли от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и инвестиций в зависимые компании. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа СИБУР-Холдинг не является связанной стороной Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ОАО “Газпром” владело 41,73% выпущенных акций Банка. Значительная часть привлеченных средств Банка получена от Группы Газпром. Таким образом, Банк находится в экономической зависимости от Группы Газпром. Более детальная информация представлена в Примечании 23.

Данная отдельная финансовая отчетность утверждена к выпуску 2 апреля 2012 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, содержащемся в Указании от 25 декабря 2003 года № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями». 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 Банка 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 Банка 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.

д) Изменения в учетной политике

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенные в рамках “Усовершенствований к МСФО 2010”. Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества. За исключением указанных изменений, положения учетной политики применялись Банком 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 прочей совокупной прибыли. 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):

	2011 год	2010 год
Обменный курс по состоянию на 31 декабря	32,1961	30,4769
Средний курс за год, закончившийся 31 декабря	29,3874	30,3693

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 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. При наличии вероятности того, что обязательство по предоставлению кредита приведет к заключению кредитного договора, комиссия за открытие кредитной линии также отражается как доход будущих периодов вместе с соответствующими прямыми издержками и признается путем корректировки эффективной процентной ставки по возникшему кредиту. В случае если маловероятно, что обязательство по предоставлению кредита приведет к заключению кредитного договора, комиссия за открытие кредитной линии признается в составе прибыли или убытка в течение оставшегося срока действия обязательств по предоставлению кредита. Если срок действия обязательства истекает без предоставления кредита, комиссия за открытие кредитной линии признается в составе прибыли или убытка по истечении срока обязательства. Комиссия за

обслуживание кредитов признается в составе доходов по мере предоставления услуг. Комиссии по синдицированным кредитам признаются в составе прибыли или убытка после окончания сделок. Все прочие комиссии признаются по мере оказания 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).

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 непроеизводные 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 оцениваемых 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 непроеизводные 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 Банк определяет в категорию оцениваемых 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 потерял 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, он 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 депозиты, 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 прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (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 собственных средств, 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. Таким образом, соответствующие ценные бумаги продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности Банка, а возникающая при этом кредиторская задолженность отражается в составе средств банков или средств клиентов в зависимости от ситуации. 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) 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 “spot” 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.

(viii) 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.

(ix) 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.

(х) 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.

(xi) Средства банков, средства клиентов и субординированные депозиты

Средства банков, средства клиентов и субординированные депозиты 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.

(xii) 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.

(xiii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в 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.

г) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, инвестиций, удерживаемых до срока погашения и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). 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.

Реструктурированные кредиты – это кредиты, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, не включают просроченные и необслуживаемые кредиты. Банк оценивает финансовые показатели по реструктурированным кредитам после изменения условий договоров, и если показатели по кредиту соответствуют прогнозируемым показателям за пять последующих кварталов после даты реструктуризации, кредит переводится из данной категории.

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, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве ре-классификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли 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 долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

(iii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыe 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.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат 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) Инвестиции, 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, принадлежащим дочерним компаниям, которые использовали российский рубль в качестве функциональной валюты в своей финансовой отчетности в течение периода, когда экономика Российской Федерации отвечала критериям гиперинфляционной экономики, переоцениваются с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, если соответствующие активы были приобретены до указанной даты. 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 лет
Офисное оборудование	3-20 лет
Капитальные затраты по арендованным основным средствам	В течение предполагаемого срока аренды
Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	3-10 лет

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) Драгоценные металлы в хранилище

Банк проводит операции с драгоценными металлами в торговых целях. Драгоценные металлы в хранилище оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется исходя из котировок Лондонской ассоциации по рынкам драгоценных металлов (LBMA) в долларах США за унцию драгоценных металлов.

з) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представляет собой объекты недвижимости, используемые Банком для получения арендного дохода и (или) дохода от повышения их стоимости, а не в административных целях и не для продажи в ходе обычной деятельности. Инвестиционная собственность отражается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. При выявлении признаков обесценения инвестиционной собственности Банк оценивает ее возмещаемую стоимость как наибольшую из двух величин: стоимость при использовании и справедливую стоимость за вычетом расходов на реализацию.

и) 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.

к) 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 или его дочерними компаниями, отражаются как собственные акции, выкупленные у акционеров, и уменьшают величину собственных средств. Прибыли и убытки от продажи собственных акций отражаются в составе собственных средств 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 собственных средств.

л) Резервы

Резервы отражаются в 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.

м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с требованиями российского законодательства и законодательства других стран, в которых Банк имеет офисы и филиалы или в которых осуществляют свою деятельность его дочерние компании, на основе финансовых результатов, отраженных в консолидированном отчете о совокупной прибыли Банка и его дочерних компаний, подготовленных в соответствии с требованиями соответствующего действующего налогового законодательства. 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, связанные с отражением в отдельной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; 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.

н) 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.

о) 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.

п) Уставный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств 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 собственных средств.

(iii) Дивиденды

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

р) 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 2011 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.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был выпущен в октябре 2010 года. Остальные части стандарта ожидаются к выпуску в первой половине 2012 года.

Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска. Банк не намеревается применять данный стандарт досрочно.

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.

Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, 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 совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

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 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., включают:

	2011	2010
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты клиентам:		
– Кредиты юридическим лицам	89 265	83 392
– Кредиты физическим лицам	10 391	6 649
Средства в банках	5 968	9 034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	411	-
<i>По финансовым активам, предназначенным для торговли и инвестициям, имеющимся в наличии для продажи:</i>		
Долговые ценные бумаги	21 275	12 250
	127 310	111 325
Процентные расходы		
<i>По финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Средства клиентов:		
– Средства юридических лиц	33 264	35 707
– Средства физических лиц	10 390	10 325
– Выпущенные еврооблигации	4 875	4 423
Средства банков и государственных органов	7 068	2 720
Субординированные депозиты	10 589	12 316
Выпущенные долговые обязательства	6 483	7 818
	72 669	73 309
Чистые процентные доходы	54 641	38 016

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Резервы под обесценение, признанные в отчете о совокупной прибыли, 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., может быть представлен следующим образом:

	Средства в банках	Кредиты клиентам	Всего резервов под обесценение
31 декабря 2009 года	3 707	58 080	61 787
(Восстановление)/создание резервов	(3 147)	328	(2 819)
Списания	-	(5 132)	(5 132)
31 декабря 2010 года	560	53 276	53 836
Создание резервов	387	8 923	9 310
Списания	-	(1 493)	(1 493)
31 декабря 2011 года	947	60 706	61 653

Анализ изменения резервов под обесценение прочих активов и под прочие риски за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., может быть представлен следующим образом:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Прочие риски	Всего резервов под обесценение
31 декабря 2009 года	-	6 926	6 926
(Восстановление) резервов	-	(2 520)	(2 520)
31 декабря 2010 года	-	4 406	4 406
Создание/(восстановление) резервов	98	(1 194)	(1 096)
31 декабря 2011 года	98	3 212	3 310

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих статей активов отчета о финансовом положении. Резервы под прочие риски отражены в составе прочих обязательств.

Анализ изменения резервов под обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., 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 2009 года	3 969	12 075	16 044
Обесценение	-	1 379	1 379
Выбытие инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(2 954)	-	(2 954)
31 декабря 2010 года	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 года	991	12 464	13 455

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Чистый непроцентный убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., может быть представлен следующим образом:

	2011	2010
Корпоративные акции	(7)	2 163
Корпоративные облигации	(1 377)	1 327
Государственные облигации и облигации правительства Москвы	(291)	1 022
(Убыток)/прибыль по ценным бумагам, предназначенным для торговли	(1 675)	4 512
Производные финансовые инструменты с:		
- Процентными свопами	1 398	222
- Свопами на биржевые товары	122	50
- Драгоценными металлами	(264)	17
- Ценными бумагами	-	(10 393)
Прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами с базисными активами, отличными от иностранной валюты	1 256	(10 104)
Чистый непроцентный убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(419)	(5 592)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлены в следующей таблице:

	2011	2010
Дебетовые/кредитные карты	4 431	2 995
Торговое финансирование	2 884	1 782
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	1 932	1 364
Кассовые операции	876	957
Расчетные операции	771	672
Комиссии за организацию финансирования	280	321
Управление активами	35	105
Прочие	332	423
Комиссионные доходы	11 541	8 619

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 годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., могут быть представлены следующим образом:

	2011	2010
Дебетовые/кредитные карты	1 703	999
Комиссии за организацию финансирования	630	352
Брокерские операции	343	170
Кассовые операции	229	140
Расчетные операции	216	225
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	187	198
Прочие	26	48
Комиссионные расходы	3 334	2 132

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ ПЕРСОНАЛУ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Заработная плата и административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., включают:

	2011	2010
Заработная плата	19 904	19 834
Отчисления на социальное обеспечение	1 564	911
Пенсионный план с установленными взносами	622	455
Ежегодное вознаграждение членам Совета директоров	415	255
Заработная плата и прочие выплаты персоналу Банка	22 505	21 455
Эксплуатационные расходы	2 409	1 803
Аренда	2 149	1 994
Развитие бизнеса	2 014	1 365
Операционные налоги	1 837	1 479
Профессиональные услуги	1 483	867
Амортизация и износ	1 046	973
Услуги связи	731	552
Взносы в государственную систему страхования вкладов	702	673
Благотворительность	684	700
Прочие	2 264	1 659
Административные расходы по банковской деятельности	15 319	12 065

В состав заработной платы за 2011 год включены премии членам Правления по итогам деятельности Банка за 2010 год в размере 1 477 млн рублей (2010 год: премии за 2009 год в размере 1 649 млн рублей), а также премии сотрудникам Банка за оказанные в 2011 году услуги.

В 2010 году Банк внес изменения в систему и процедуры выплат бонусных вознаграждений и графика их объявления. В результате в заработную плату за 2011 год были включены дополнительные расходы по заработной плате в сумме 3 000 млн рублей, представляющие собой начисленные премии сотрудникам Банка (за исключением членов Правления) за оказанные в 2011 году услуги (2010 год: 3 701 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 2011 год, в размере 622 млн рублей (2010 год: 455 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 на основе долевых инструментов для сотрудников

В мае и июне 2010 года Банк запустил несколько опционных программ выплат на основе акций для членов Совета директоров, членов Правления и руководящих сотрудников среднего звена. Программы покрывают период с 2010 года по 2013 год.

В рамках данных программ сотрудниками Банка были заключены опционные соглашения с дочерней компанией Банка ООО «Новые финансовые технологии», не консолидируемой и не учитываемой по методу долевого участия в данной отдельной финансовой отчетности Банка.

Описание каждой программы и структура начисленных расходов, отражаемых в консолидированной финансовой отчетности Банка, приведены в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., может быть представлен следующим образом:

	2011	2010
Расход (возврат) по текущему налогу на прибыль	2 906	(231)
Расход по отложенному налогу на прибыль	8 578	12 660
Расход по налогу на прибыль от продолжаемой деятельности	11 484	12 429

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 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:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	56 587	57 201
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	11 317	11 440
Налоговый эффект постоянных разниц	(389)	754
Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	556	235
Расход по налогу на прибыль	11 484	12 429

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года дебиторская задолженность Банка по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	1 233
Отложенный налоговый актив	437	9 830
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	437	11 063

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.

Сумма кредиторской задолженности Банка по налогу на прибыль на 31 декабря 2011 года составила 1 536 млн рублей по текущему налогу на прибыль (31 декабря 2010 года – 11 млн рублей)

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 в разрезе статей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, соответственно.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Средства в банках	281	338
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции в зависимые компании	-	1 797
Прочие активы	650	4 202
Средства банков	47	-
Средства клиентов	-	154
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	505	3 542
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	3 892
Выпущенные долговые обязательства	632	-
Прочие обязательства	804	598
Отложенный налоговый актив	2 919	14 523
Зачет против отложенного налогового обязательства	(2 482)	(4 693)
Чистый отложенный налоговый актив	437	9 830
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(439)	-
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(351)	(868)
Кредиты клиентам	(1 272)	(3 517)
Основные средства и нематериальные активы	(237)	(132)
Средства банков	-	(117)
Средства клиентов	(104)	-
Выпущенные долговые обязательства	-	(59)
Прочие активы	(79)	-
Отложенное налоговое обязательство	(2 482)	(4 693)
Зачет против отложенного налогового актива	2 482	4 693
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	437	9 830

Изменения чистых отложенных налоговых активов в течение 2011 и 2010 годы могут быть представлены следующим образом:

Чистый отложенный налоговый актив на 31 декабря 2009 года	24 136
Отражено в составе прибыли или убытка	(12 660)
Отражено в составе прочей совокупной прибыли	(1 646)
Чистый отложенный налоговый актив на 31 декабря 2010 года	9 830
Отражено в составе прибыли или убытка	(8 578)
Отражено в составе прочей совокупной прибыли	(815)
Чистый отложенный налоговый актив на 31 декабря 2011 года	437

Налоговый эффект в разрезе компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлен следующим образом:

	2011 год			2010 год		
	Сумма до налого- обложения	(Расход)/ возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	(Расход)/ возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8 503	(2 533)	5 970	9 361	(1 871)	7 490
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(13 938)	1 718	(12 220)	(1 126)	225	(901)
Всего	(5 435)	(815)	(6 250)	8 235	(1 646)	6 589

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В БАНКАХ

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, представленные в отдельном отчете о движении денежных средств, составляют:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Касса	25 851	21 927
Текущий счет в Центральном банке Российской Федерации	46 470	34 345
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	76 000	33 008
Средства в банках:		
– Текущие счета	119 477	29 497
– Срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее	202 966	184 257
– Сделки «обратного РЕПО»	9 869	26 169
Всего денежных и приравненных к ним средств	480 633	329 203

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты со сроком погашения более трех месяцев на дату открытия депозитов	57 755	94 533
Резерв под обесценение	(947)	(560)
Всего средств в банках	56 808	93 973

По состоянию на 31 декабря 2011 года 178 713 млн рублей (31 декабря 2010 года: 104 694 млн рублей) представляют 5 крупнейших размещений в иностранных и российских банках.

Сделки «обратного РЕПО» представляют собой краткосрочное финансирование, предоставленное Банком под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, полученные Банком по договорам «обратного РЕПО», не признаются в финансовой отчетности Банка, а отражаются как обеспечение в соответствии с сущностью операции. Ценные бумаги, полученные по договорам «обратного РЕПО», могут быть проданы или перезаложены Банком, даже в случаях отсутствия просрочек по выплатам со стороны владельца ценных бумаг (контрагента по сделке). Однако согласно договору «обратного РЕПО» по окончании расчетов по сделке Банк обязан вернуть контрагенту то же количество ценных бумаг, которое было получено от него.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк получил следующие ценные бумаги в качестве залога по договорам «обратного РЕПО»:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	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	9 072	53	14 368	95
Корпоративные облигации	3 784	-	6 293	-
Государственные облигации и облигации правительства Москвы	8 339	-	8 442	-
	21 195	53	29 103	95

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли, имеют следующую структуру:

	Примечание	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные облигации		103 784	91 828
Государственные облигации и облигации правительства Москвы		64 341	29 955
Корпоративные акции		18 079	15 573
Векселя		2 232	13 888
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		188 436	151 244
Производные финансовые активы:	12		
- договоры купли-продажи иностранной валюты		1 856	3 654
- процентные контракты		1 428	-
- договоры купли-продажи биржевых товаров		390	268
- договоры купли-продажи драгоценных металлов		51	166
Производные финансовые активы		3 725	4 088
Финансовые активы, предназначенные для торговли		192 161	155 332

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов портфель корпоративных облигаций преимущественно включал рыночные облигации ведущих российских компаний.

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 2011 года портфель корпоративных акций включал обыкновенные акции ОАО «Газпром» на сумму 9 511 млн рублей (31 декабря 2010 года: 15 078 млн рублей).

Портфель векселей Банка представлен векселями ведущих российских банков.

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

	Примечание	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Производные финансовые обязательства:	12		
- договоры купли-продажи иностранной валюты		6 521	14 611
- договоры купли-продажи драгоценных металлов		298	150
- процентные контракты		295	-
- договоры купли-продажи ценных бумаг		-	12 276
- договоры купли-продажи биржевых товаров		45	169
Производные финансовые обязательства		7 159	27 206
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		7 159	27 206

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Подверженность Банка рыночному риску по позициям по производным финансовым инструментам и справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2011 года				
	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)	82 265	3 725	(166 068)	(7 159)
31 декабря 2010 года				
	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	84 717	1 303	(84 703)	(4 925)
Форварды	70 331	2 308	(46 919)	(9 686)
Свопы	406	43	-	-
Договоры купли-продажи ценных бумаг				
Опционы	-	-	(18 648)	(12 276)
Договоры купли-продажи драгоценных металлов				
Опционы	994	70	(379)	(14)
Форварды	299	86	(1 907)	(132)
Свопы	190	10	(157)	(4)
Договоры купли-продажи биржевых товаров				
Опционы	324	9	(939)	(65)
Свопы	2 461	259	(2 398)	(104)
Всего производных активов/ (обязательств)	159 722	4 088	(156 050)	(27 206)

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 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
Всего кредитов клиентам	1 552 172	(60 706)	1 491 466

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение
Кредиты юридическим лицам	1 104 955	(51 164)	1 053 791
Кредиты физическим лицам	60 414	(2 112)	58 302
Всего кредитов клиентам	1 165 369	(53 276)	1 112 093

Определенная часть кредитного портфеля Банка связана с кредитованием Группы Газпром. По состоянию на 31 декабря 2011 г. такие кредиты составляли 1,4% (21 015 млн рублей) от общей суммы кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2010 г. – 1,2% и 14 169 млн рублей). Кредиты, выданные Банком Группе Газпром, имеют процентную ставку от 6,5% до 15,8% годовых и срок погашения от одного месяца до 6 лет.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков составила 377 303 млн рублей или 24,3% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2010 года: 276 983 млн рублей или 23,8% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость кредитов клиентам, условия договоров по которым были изменены Банком, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, составила 54 608 млн рублей (31 декабря 2010 года: 57 750 млн рублей). Данные кредиты не были отнесены к категории просроченных.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты клиентам в размере 13 002 млн рублей были просрочены на срок более 90 дней (необслуживаемые кредиты) (31 декабря 2010 года: 15 133 млн рублей).

(а) Кредиты юридическим лицам

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под обесценение	1 287 968	1 042 917
Резерв под обесценение	(58 956)	(50 783)
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под обесценение	1 229 012	992 134
Кредиты государственным предприятиям до вычета резерва под обесценение	157 131	62 038
Резерв под обесценение	(798)	(381)
Кредиты государственным предприятиям за вычетом резерва под обесценение	156 333	61 657
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	1 385 345	1 053 791

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

	31 декабря 2011 года	%	31 декабря 2010 года	%
Производство	401 264	27,8%	343 194	31,1%
Лизинг и финансы	360 545	24,9%	358 943	32,5%
Газовая промышленность	136 125	9,4%	109 818	9,9%
Энергетика	101 137	7,0%	48 358	4,4%
Нефтяная промышленность	88 165	6,1%	24 775	2,2%
Строительство	78 398	5,4%	38 468	3,5%
Телекоммуникации	62 801	4,3%	38 014	3,4%
Добыча полезных ископаемых	59 272	4,1%	52 987	4,8%
Транспорт	34 769	2,4%	18 188	1,6%
Торговля	34 258	2,4%	7 585	0,7%
Атомная энергетика	28 099	1,9%	28 081	2,5%
Сельское хозяйство	25 517	1,8%	23 405	2,1%
Индивидуальные предприниматели	43	0,0%	33	0,0%
Прочее	34 706	2,4%	13 106	1,2%
	1 445 099	100,0%	1 104 955	100,0%
Резерв под обесценение	(59 754)		(51 164)	
Кредиты клиентам	1 385 345		1 053 791	

В таблице далее представлен анализ по срокам задолженности кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

31 декабря 2011 года				
	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 юридическим лицам				
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%
Итого обесцененных кредитов	82 025	(28 049)	53 976	34,2%
Итого кредитов юридическим лицам	1 445 099	(59 754)	1 385 345	4,1%

31 декабря 2010 года				
	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 юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 029 235	(23 564)	1 005 671	2,3%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	61 924	(13 826)	48 098	22,3%
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	0,0%
- просроченные на срок 30 – 89 дней	19	(19)	-	100,0%
- просроченные на срок 90 – 179 дней	94	(94)	-	100,0%
- просроченные на срок более 180 дней	13 683	(13 661)	22	99,8%
Итого обесцененных кредитов	75 720	(27 600)	48 120	36,5%
Итого кредитов юридическим лицам	1 104 955	(51 164)	1 053 791	4,6%

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма начисленных процентов по обесцененным кредитам юридическим лицам до вычета резерва под обесценение составила 5 089 млн рублей (31 декабря 2010 года: 3 306 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 2011 года был бы на 13 853 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 10 538 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 возможные расходы и комиссии, связанные в 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 2011 года и 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ценные бумаги	331 948	232 706
Денежные средства	20 039	11 832
Недвижимость	24 723	15 186
Прочее неликвидное обеспечение	660 646	499 324
Без обеспечения	347 989	294 743
Всего	1 385 345	1 053 791

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.

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 2011 года	31 декабря 2010 года
Выданные ипотечные кредиты	70 989	35 096
Потребительские кредиты	22 500	12 753
Кредиты на покупку автомобилей	11 469	11 150
Кредитные карты и овердрафты	2 115	1 415
	107 073	60 414
Резерв под обесценение	(952)	(2 112)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	106 121	58 302

В таблице далее представлен анализ по срокам задолженности кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

31 декабря 2011 года					
	Ипотеч- ные кредиты	Потребите- льские кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
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
Итого кредитов физическим лицам	70 989	22 500	11 469	2 115	107 073
до вычета резерва 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

31 декабря 2010 года					
	Ипотеч- ные кредиты	Потребите- льские кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Кредиты физическим лицам					
- непросроченные	33 431	12 429	10 461	1 356	57 677
- просроченные на срок менее 30 дней	598	178	241	29	1 046
- просроченные на срок 30 – 89 дней	215	30	76	14	335
- просроченные на срок 90 – 179 дней	119	16	41	10	186
- просроченные на срок более 180 дней	733	100	331	6	1 170
Итого кредитов физическим лицам	35 096	12 753	11 150	1 415	60 414
до вычета резерва под обесценение	(1 340)	(176)	(562)	(34)	(2 112)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	33 756	12 577	10 588	1 381	58 302
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение (%)	3,8	1,4	5,0	2,4	3,5

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 2011 года был бы на 3 184 млн рублей ниже/выше

(31 декабря 2010 года: при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов был бы на 583 млн рублей ниже/выше).

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих 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 22 (а).

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи имеют следующую структуру:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	107 232	101 936
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам:		
- Инвестиции в дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам	7 170	9 895
- Инвестиции в зависимые компании, отражаемые по фактическим затратам	6 401	2 610
- Прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам	9 860	12 217
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	130 663	126 658

а) Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости

Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости, имеют следующую структуру:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Паи паевых фондов	73 346	65 299
Корпоративные облигации	21 279	206
Корпоративные акции и глобальные депозитарные расписки (ГДР)	12 607	36 431
	107 232	101 936

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2011 года показаны за вычетом резерва под обесценение в размере 991 млн рублей (31 декабря 2010 года: 1 015 млн рублей) (см. Примечание 5).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав корпоративных акций и ГДР входят акции различных российских энергетических и энергосбытовых компаний в размере 5 109 млн рублей (31 декабря 2010 года 6 557 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав корпоративных акций и ГДР включены обыкновенные акции и ГДР ОАО «НОВАТЭК» в размере 29 836 млн рублей.

б) Инвестиции в дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года инвестиции Банка в дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам, имеют следующую структуру:

Название компании	Основной вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2011 года			
			Доля участия %	Стоимость инвестиций	Обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
ОАО «Кредит Урал Банк»	Банковская деятельность	Россия	100%	2 724	(479)	2 245
АБ «ГПБ-Ипотека» (ЗАО)	Банковская деятельность	Россия	81%	3 032	(1 030)	2 002
ЗАО «Расчетно-депозитарная компания»	Клиринговая и депозитарная деятельности	Россия	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	Финансовые услуги	Кипр	100%	169	(53)	116
GazInvest Finance B.V.	Финансовые услуги	Нидерланды	100%	76	-	76
ЗАО «Газпромбанк-Инвест Северо-Запад»	Строительство	Россия	100%	215	(145)	70
Газпромбанк-Инвест ООО	Строительство	Россия	100%	65	-	65
ЗАО УК «Стратегические активы»	Управление активами	Россия	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
				14 204	(7 034)	7 170

Название компании	Основной вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2010 года			
			Доля участия %	Стоимость инвестиций	Обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
ООО «Владение-В»	Строительство	Россия	100%	3 256	-	3 256
ОАО «Кредит Урал Банк»	Банковская деятельность	Россия	100%	2 724	(479)	2 245
АБ «ГПБ-Ипотека» (ЗАО)	Банковская деятельность	Россия	81%	3 032	(1 030)	2 002
ЗАО «АРЭКСИМБАНК»	Банковская деятельность	Армения	100%	1 739	(961)	778
Gazprombank (Switzerland) Ltd.	Банковская деятельность	Швейцария	100%	3 591	(3 079)	512
ЗАО «Расчетно-депозитарная компания»	Клиринговая и депозитарная деятельности	Россия	66%	237	(17)	220
ЗАО «Газпромбанк-Инвест Северо-Запад»	Строительство	Россия	100%	215	-	215
GPB-DI HOLDINGS LIMITED	Финансовые услуги	Кипр	100%	196	-	196
АКБ «Сибирьгазбанк»	Банковская деятельность	Россия	51%	162	-	162
GPB-Financial	Финансовые услуги	Кипр	100%	169	(53)	116
GazInvest Finance B.V.	Финансовые услуги	Нидерланды	100%	76	-	76
ЗАО УК «Стратегические активы»	Управление активами	Россия	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				78	(13)	65
				16 793	(6 898)	9 895

в) Инвестиции в зависимые компании, отражаемые по фактическим затратам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года инвестиции Банка в зависимые компании, отражаемые по фактическим затратам, имели следующую структуру:

Название компании	Основной вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2011 года			
			Доля участия %	Стоимость инвестиций	Обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	Банковская деятельность	Россия	20%	4 406	-	4 406
КБ «Белгазпромбанк»	Банковская деятельность	Республика Беларусь	49%	2 429	(610)	1 819
ОАО «Межрегионтеплоэнерго»	Энергетическая деятельность	Россия	41%	133	-	133
ООО «Спортстройресурс»	Строительство	Россия	25%	50	(12)	38
ЗАО «ФК «Зенит»	Футбольный клуб	Россия	51%	1 658	(1 658)	-
Прочие				5	-	5
				8 681	(2 280)	6 401

Название компании	Основной вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2010 года			
			Доля участия %	Стоимость инвестиций	Обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
КБ «Белгазпромбанк»	Банковская деятельность	Республика Беларусь	49%	2 429	-	2 429
ОАО «Межрегионтеплоэнерго»	Энергетическая деятельность	Россия	41%	133	-	133
ООО «Спортстройресурс»	Строительство	Россия	25%	50	(12)	38
ЗАО «ФК «Зенит»	Футбольный клуб	Россия	51%	1 658	(1 658)	-
Прочие				10	-	10
				4 280	(1 670)	2 610

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 2011 года по прочим инвестициям, отраженным по фактическим затратам, создан резерв под обесценение в размере 3 150 млн рублей (31 декабря 2010 года: 4 886 млн рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы имеют следующую структуру:

	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие дебиторы и предоплата		5 138	5 382
Программное обеспечение		1 582	1 092
Драгоценные металлы в хранилище	9	597	544
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		-	1 233
Прочие		2 504	1 804
Прочие активы, нетто		9 821	10 055

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СРЕДСТВА БАНКОВ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства государственных органов Российской Федерации представляют собой задолженность по следующим краткосрочным операциям:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты Центрального банка Российской Федерации	30 017	-
Срочные депозиты Федерального казначейства Российской Федерации	23 763	56 272
Средства Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	13 017	-
Средства государственных органов	66 797	56 272

Краткосрочные депозиты в рублях от Федерального Казначейства Российской Федерации имеют срок погашения 4 месяца и процентную ставку 7% годовых. Депозиты в рублях от Внешэкономбанка имеют срок погашения от 6 месяцев до 2 лет и процентную ставку от 3,0% до 8,75% годовых. Депозиты в рублях от Центрального банка Российской Федерации имеют сроки погашения 3 месяца и процентную ставку 7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства банков имеют следующую структуру:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие счета	14 159	9 061
Срочные депозиты	180 411	49 112
Синдицированные кредиты	38 004	27 087
Сделки «РЕПО»	10	46
Средства банков	232 584	85 306

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в размере 158 156 млн рублей (31 декабря 2010 года: 30 356 млн рублей) представляют 5 крупнейших задолженностей перед международными и российскими банками.

В августе 2011 года Банк привлек трехлетний кредит в размере 1 200 млн долларов США от синдиката банков по ставке ЛИБОР + 1,5%.

Сделки «РЕПО» представляют собой краткосрочное финансирование, полученное Банком от банков под залог ценных бумаг.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Структура средств клиентов характеризуется следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Расчетные и текущие счета:		
Государственные предприятия		347 352
Частные компании	235 256	158 435
Физические лица	73 323	57 635
	654 355	563 422
Депозиты и срочные вклады:		
Государственные предприятия	150 550	154 308
Частные компании	526 073	339 841
Физические лица	179 013	151 239
	855 636	645 388
Выпущенные еврооблигации	111 415	72 925
Средства клиентов	1 621 406	1 281 735

По состоянию на 31 декабря 2011 г. текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром составили 18% (291 629 млн рублей) от общего объема средств клиентов (31 декабря 2010 г. – 19%, или 257 426 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 по состоянию на 31 декабря 2011 года включены неснижаемые остатки в размере 299 776 млн рублей, которые клиенты обязаны поддерживать в течение сроков, определенных в договорах (31 декабря 2010 года: 309 839 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 г. в состав средств клиентов включены долгосрочные депозиты, полученные от иностранных компаний, представляющие собой по своей экономической сути выпущенные Банком еврооблигации:

	%	Срок погашения	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	6,25%	Декабрь 2014	31 884	30 548
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	6,50%	Сентябрь 2015	30 789	28 886
Сертификаты участия в кредите (в рублях)	7,33%	Ноябрь 2016	20 143	-
Сертификаты участия в кредите (в швейцарских франках)	4,38%	Декабрь 2013	14 416	-
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	7,93%	Июнь 2013	14 183	13 491
Выпущенные еврооблигации			111 415	72 925

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

Субординированные депозиты представляют собой срочные депозиты акционеров Банка и государственных предприятий, предоставленные по договорам, предусматривающим следующие условия: (i) первоначальный срок погашения по договору составляет не менее 5 лет, (ii) отсутствует возможность досрочного закрытия депозита клиентами и (iii) в случае банкротства Банка требования по субординированным депозитам удовлетворяются после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Для признания депозитов в качестве субординированных в соответствии с требованиями российского законодательства, в частности, для целей расчета достаточности капитала также требуется одобрение условий договоров (“регистрация” договоров) ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. субординированные депозиты имеют следующую структуру:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Депозиты Группы Газпром	10 813	11 568
Депозиты НПФ “ГАЗФОНД”	32 500	32 500
Депозиты Государственной корпорации “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”	89 932	89 910
Прочие субординированные депозиты	690	9 809
Субординированные депозиты	133 935	143 787

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированные депозиты включают депозиты Группы Газпром в размере 7 500 млн рублей, которые представляют собой субординированные депозиты, полученные Банком в декабре 2008 года с процентной ставкой 8% годовых и сроком погашения в 2019 году. Оставшиеся депозиты, полученные от Группы Газпром представляют собой различные меньшие по размеру депозиты, размещенные в 1997-2005 годах, срок погашения которых истекает в 2012-2016 годах. Процентные ставки по данным депозитам являются плавающими и привязанными к ставке ЛИБОР.

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты, деноминированные в рублях и полученные от одного из акционеров Банка – НПФ “ГАЗФОНД” включают: а) 30-летний субординированный депозит в размере 25 000 млн рублей, полученный в августе 2010 года с процентной ставкой 10,5% годовых; б) субординированный депозит в размере 7 500 млн рублей, полученный в декабре 2008 года с процентной ставкой 8% годовых и со сроком погашения, истекающим в 2019.

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированные депозиты включают депозиты от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в размере 89 932 млн рублей: а) депозит в размере 74 242 млн рублей со сроком погашения в декабре 2020 года и процентной ставкой 7,5% годовых; б) депозит в размере 15 690 млн рублей со сроком погашения в ноябре 2019 года и процентной ставкой 6,5% годовых.

Информация о событиях, произошедших после отчетной даты представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Структура средств, привлеченных от размещения долговых ценных бумаг, представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Выпущенные векселя	75 614	19 564
Выпущенные рублевые облигации	69 653	64 605
Выпущенные депозитные сертификаты	11 244	11 406
Выпущенные долговые обязательства	156 511	95 575

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Вознаграждения сотрудников		4 732	4 845
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		3 612	9 143
Резервы под прочие риски	5, 25	3 212	4 406
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9	1 536	11
Расчеты с поставщиками		710	286
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль		399	174
Доходы будущих периодов		144	-
Прочее		442	635
Прочие обязательства		14 787	19 500

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Выпущенный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года состоит из 19 997 777 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 рублей. Акционеры, владеющие обыкновенными акциями, имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом 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 их размещении по цене 20 000 за акцию. Дополнительный выпуск акций был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации в декабре 2011 года. Банк должен завершить выпуск акций в течение восьми месяцев. Информация о событиях, произошедших после отчетной даты, в отношении размещения акций представлена в Примечании 28.

Максимальный размер дивидендов, которые потенциально может выплатить Банк, ограничивается максимальным размером распределяемых резервов по финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 года средства, доступные к распределению, согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (с учетом корректировок, внесенных после отчетной даты и до даты утверждения публикации данной финансовой отчетности), составляют 100 765 млн рублей, величина не подлежащего распределению резервного фонда составляет 3 003 млн рублей (31 декабря 2010 года: 73 855 млн рублей и 3 003 млн рублей соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года базовая прибыль на акцию может быть представлена следующим образом:

	2011	2010
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, млн рублей	45 103	44 772
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	19 997 777	19 997 777
Прибыль на акцию, рублей	2 255	2 239

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Утверждение и интеграция функций управления рисками и контроля над рисками в корпоративную организацию представляет собой непрерывный процесс. Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности в отношении рисков как основу контроля, ограничения 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, утверждаемый Советом директоров, включает качественные и количественные показатели, предназначенные для обозначения на высшем уровне ориентиров для типов и величины риска, который Банк готов принимать на себя для достижения стратегических задач.

В 2010 году Банк внедрил систему аллокации экономического капитала, которая обеспечивает достаточность капитала, большую прозрачность принятия рисков и оптимизацию баланса между риском и отдачей. 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

Принципы, определяющие подход к управлению рисками, могут быть представлены следующим образом

- Совет директоров ежегодно производит проверку системы и принципов управления 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 скоординированное управление кредитным и рыночным риском, риском ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности; и
- В отношении операций, осуществляемых филиалами, Банк передает права принятия решений местным/децентрализованным подразделениям по управлению рисками, действующим в соответствии с централизованными принципами управления рисками.

При определении политики управления рисками Правление опирается на поддержку четырех ключевых комитетов по управлению и контролю за рисками, на Департамент банковских рисков и Департамент рисков операций на финансовых рынках. 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 оптимальной структуры активов и обязательств.

Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям несет ответственность за политику и методологию в отношении операционных рисков и контроль за операционными рисками высокого уровня.

В дополнение к данным комитетам функция текущего управления рисками в Банке осуществляется Департаментом банковских рисков и Департаментом рисков операций на финансовых рынках 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 Российской Федерации, 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 сокращение. 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; и
- 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. Применяемая Банком система управления кредитным риском включает как качественную, так и количественную оценку кредитного риска по каждой отдельной операции и портфелю в целом.

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 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. Экспертное мнение входит в состав пакета документов, рассматриваемых коллегиальными органами в процессе принятия решения относительно приемлемых уровней кредитного риска.

Качественная оценка кредитного риска применяется в отношении следующих сегментов бизнеса: проектное финансирование, предоставление кредитов корпоративным клиентам, 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 “AAA” до “D”). 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 она собирает, накапливает и анализирует как качественные, так и количественные данные по кредитному риску.

Количество использованных финансовых показателей, метод их расчета и применяемые пороговые значения, а также соответствующий итоговый показатель определяются в зависимости от отрасли контрагента и сущности сделки.

Результаты оценки рейтингов используются для определения соответствующего внутреннего кредитного рейтинга и лимитов кредитного риска контрагента, определения и отслеживания проблемных активов в целях прогнозирования и для расчета вероятности несоблюдения обязательств и оценки прогнозируемых убытков.

В рамках количественной оценки Банк также разработал и применяет методологию оценки стоимости под риском (VAR) и модели стресс-тестирования для оценки неожиданных убытков в стоимости кредитного портфеля в нормальных рыночных условиях и максимальный размер возможных убытков в условиях кризиса. Достоверность моделей оценки кредитного риска проверяется методом тестирования данных прошлых периодов.

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 Банка 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 платежа 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.

Кредитная политика регулярно пересматривается и утверждается Правлением.

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 расчетных/клиринговых агентов, чтобы обеспечить урегулирование сделки только после того, как обе стороны исполнили свои договорные обязательства. Принятие риска по расчетам по не связанным ограничениями сделкам требует установления лимитов по расчетам, установленных для отдельных сделок и/или отдельных контрагентов, 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).

(i) Концентрация активов и обязательств по географическому принципу

Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2011				
	Россия	Страны – члены ОЭСР	Прочие страны, не являющиеся членами ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	249 940	243 865	9 067	502 872
Средства в банках, нетто	15 141	27 887	13 780	56 808
Финансовые активы, предназначенные для торговли	148 983	1 266	41 912	192 161
Кредиты клиентам, нетто	1 035 725	236 883	218 858	1 491 466
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	102 456	589	27 618	130 663
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 227	4 471	-	12 698
Инвестиции в зависимую компанию, удерживаемые для продажи	3 287	-	-	3 287
Все прочие активы	25 439	294	175	25 908
	1 589 198	515 255	311 410	2 415 863
Обязательства				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	231	4 166	2 762	7 159
Средства государственных органов	66 797	-	-	66 797
Средства банков	26 681	40 174	165 729	232 584
Средства клиентов	1 412 054	168 708	40 644	1 621 406
Субординированные депозиты	133 935	-	-	133 935
Выпущенные долговые обязательства	146 932	8 646	933	156 511
Все прочие обязательства	13 961	387	439	14 787
	1 800 591	222 081	210 507	2 233 179
Чистая балансовая позиция	(211 393)	293 174	100 903	182 684
31 декабря 2010				
	Россия	Страны – члены ОЭСР	Прочие страны, не являющиеся членами ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	166 252	170 917	2 104	339 273
Средства в банках, нетто	13 094	78 471	2 408	93 973
Финансовые активы, предназначенные для торговли	144 578	9 752	1 002	155 332
Кредиты клиентам, нетто	886 342	43 710	182 041	1 112 093
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	113 151	12 529	978	126 658
Инвестиции, удерживаемые до погашения	290	-	-	290
Все прочие активы	27 754	-	-	27 754
	1 351 461	315 379	188 533	1 855 373
Обязательства				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	167	14 760	12 279	27 206
Средства государственных органов	56 272	-	-	56 272
Средства банков	35 563	42 020	7 723	85 306
Средства клиентов	1 116 189	119 641	45 905	1 281 735
Субординированные депозиты	134 705	9 082	-	143 787
Выпущенные долговые обязательства	95 575	-	-	95 575
Все прочие обязательства	19 500	-	-	19 500
	1 457 971	185 503	65 907	1 709 381
Чистая балансовая позиция	(106 510)	129 876	122 626	145 992

Банк не имеет рисков, связанных с предоставлением кредитов правительству Португалии, Италии, Греции или Испании.

(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 24).

(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 финансовых активов в соответствии с принятой системой внутренних кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2011						
	AAA-A	BBB-B	CCC-C	D	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Всего
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
Резерв под обесценение	(242)	(2 096)	(842)	(19)	(13)	(3 212)
	497 017	871 587	188 279	18	291 391	1 848 292

31 декабря 2010						
	AAA-A	BBB-B	CCC-C	D	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Всего
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	24 891	69 317	-	50	275	94 533
Резерв под обесценение	(12)	(223)	-	(50)	(275)	(560)
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	223 158	615 287	182 843	25 293	118 788	1 165 369
Резерв под обесценение	(937)	(11 005)	(13 922)	(22 890)	(4 522)	(53 276)
Финансовые гарантии и прочие обязательства кредитного характера	67 390	123 221	50 769	-	3 282	244 662
Резерв под обесценение	(218)	(1 566)	(2 620)	-	(2)	(4 406)
	314 272	795 031	217 070	2 403	117 546	1 446 322

б) Риск ликвидности

Банк управляет позицией по ликвидности 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 региональные филиалы.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы УАП и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Казначейством на постоянной основе;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое КУАП и Внутренним Казначейством в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риск/доходность.

В 2010 и 2011 годах в ответ на кредитный кризис система управления риском ликвидности была преобразована в интегрированную систему по определению рисков, их оценке и контролю на уровне банковского сегмента в целом.

Политика по управлению ликвидностью утверждается Правлением Банка, таким образом, толерантность к риску ликвидности четко выражена. На исполнительном уровне риском ликвидности управляет КУАП. КУАП определяет политику управления активами и обязательствами, целью которой является построение системы сопоставления по срокам активов и обязательств для осуществления контроля над допустимыми расхождениями и для обеспечения эффективной диверсификации источников финансирования.

Департамент рисков операций на финансовых рынках проводит оценку риска ликвидности и отчитывается перед руководителем Блока рисков 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 (резерв ликвидности).

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

КУАП использует Систему индикаторов и целевых показателей в отношении риска ликвидности в рамках выполнения своих функций в целях обеспечения гарантий, что Банк будет способен покрыть как ожидаемый, так и не ожидаемый отток денежных средств.

(i) Методы управления риском ликвидности

Анализ риска ликвидности (финансирования) охватывает все банковские операции и позволяет определить возможные периоды и причины дефицита ликвидности. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и доступных источников немедленного финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа разрывов (гар-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирование, и оценку коэффициентов ликвидности и расходов на фондирование.

В Банке на регулярной основе проводится оценка соответствия применяемых моделей тестирования историческим данным, 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 открытые риски ликвидности и управлять ими. Классический анализ разрывов (здесь и далее под термином “разрыв” понимается “гар”, т.е. сумма поступлений за вычетом суммы выбытий в данном учетном периоде и предшествующих ему периодах) дополняется путем подразделения 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 запас ликвидности. Анализ разрывов позволяет произвести оценку будущей позиции 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 уровнях ликвидности, включаемых в анализ разрывов:

Эшелон	Средства	Описание
Эшелон 0	Денежные потоки по действующим договорам, новые планируемые операции	
Эшелон 1	Гарантированное финансирование, предоставленное Центральным банком Российской Федерации (Банком России)	Возможности заимствования, предоставленные Банком России, и считающиеся самыми стабильными источниками финансирования. Гарантированное финансирование от Банка России, формирующее буфер ликвидности, доступно в стрессовых ситуациях.
Эшелон 2	Рыночные возможности заимствования	Возможности заимствования, доступные на рынке в обычных условиях, но доступ к которым ограничен в условиях стресс-сценария: рынок денежных средств, депозиты клиентов.
Эшелон 3-4	Среднесрочные возможности финансирования	Дополнительные возможности заимствования, ограниченные более длительными периодами размещений, относительно высокой стоимостью финансирования или отрицательным эффектом, оказываемым на выполнение бизнес-плана: рынок сделок «РЕПО», выпуск облигаций, потенциально доступные возможности обеспеченных заимствований в Банке России, доступность которых еще не подтверждена.

(iii) Сценарный анализ и стресс-тестирования

Анализ разрывов сопровождается сценарным анализом, включающим 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 в условиях сокращения ресурсной базы, но без сокращения активных банковских операций.

Все сценарные допущения и параметры утверждаются КУАП и широко используются на уровне Банка в целом. Основные сценарные допущения могут быть представлены следующим образом:

Финансовый инструмент/ портфель	Реалистичный сценарий	Стресс-сценарий
Портфель кредитов (корпоративным и розничным клиентам)	В соответствии с планом по активам	В соответствии с планом по активам
Ценные бумаги	Нормальный уровень кредитного риска	Стрессовый уровень кредитного риска
	Нет переоценки	Стрессовая переоценка: долевые -22%, с фиксированной доходностью -1~5%
Депозиты до востребования	Реалистичный (на основании прошлого опыта) отток	Стрессовый отток: -100% менее стабильных, -20% стабильных
Депозиты корпоративных и розничных клиентов	В соответствии с планом финансирования	Стрессовый отток: -25%
Долгосрочная задолженность	Сроки погашения в соответствии с договорами	Сроки погашения в соответствии с договорами
Дополнительные источники финансирования	Гарантированные (обеспеченная задолженность Банка России, сделки “РЕПО”) и негарантированные (рынок денежных средств, рынок капитала) источники	Негарантированные источники большой частью недоступны, Уменьшение гарантированных источников вследствие переоценки обеспечения: долевые ценные бумаги -22%, с фиксированной доходностью - 1~5%

При оценке ликвидности в соответствии с указанными выше сценариями принимается во внимание, что депозиты до востребования включают стабильную долю депозитов. В этой связи сроки погашения по стабильной части депозитов рассматриваются как превышающие один месяц (менее стабильные) и один год (стабильные). Банк проводит оценку объемов и стабильности данных депозитов на регулярной основе с использованием исторического моделирования.

(iv) Планирование 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 эскалации плана. ПФНО ежегодно обновляется.

(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 депозитов 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 депозитов применялись их ожидаемые сроки погашения.

В соответствии с проведенными оценками по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года снятие средств с клиентских счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	года	года
Менее 1 месяца	386 858	381 069
От 1 до 3 месяцев	45 737	32 066
Свыше 12 месяцев	221 760	150 287
	654 355	563 422

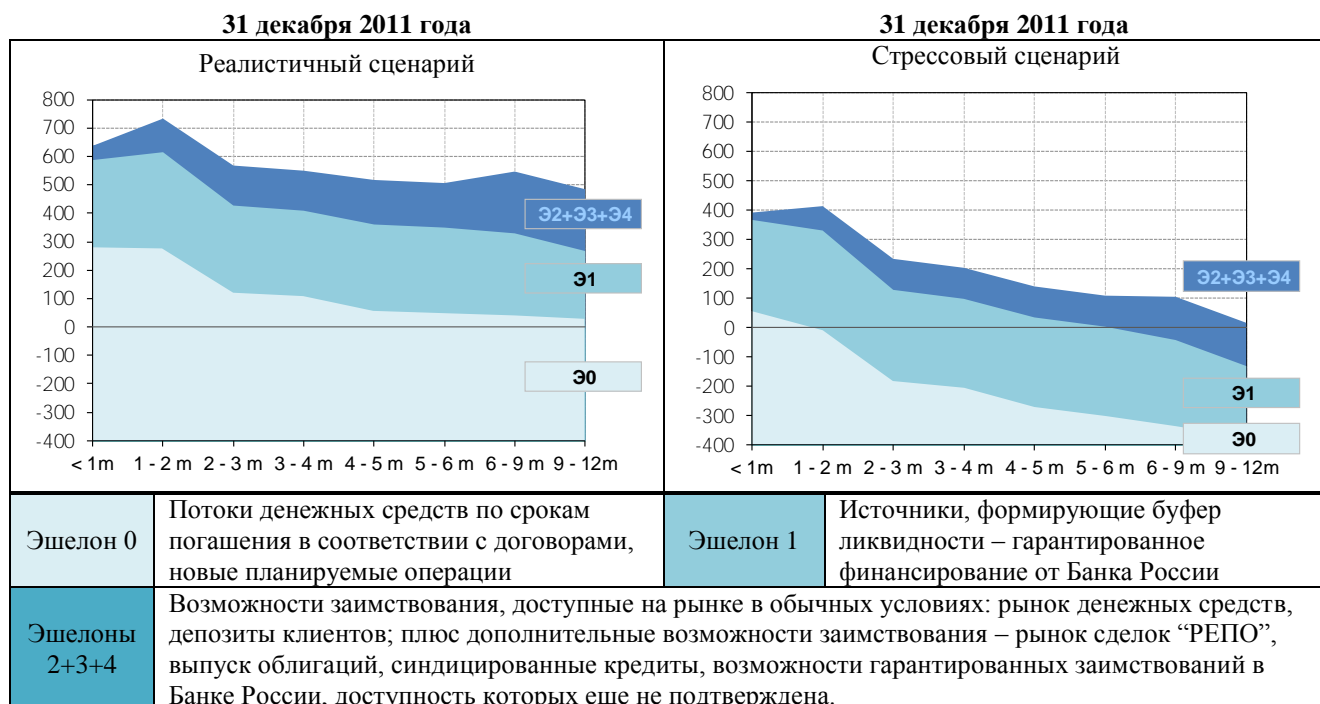
В таблицах ниже представлена информация о суммарном разрыве денежных потоков банковского сегмента, который равен величине валовых сумм, которые будут получены в соответствующих временных периодах или до них в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (активов/требований) за вычетом валовых сумм, которые будут выплачены в соответствующих временных периодах или до них в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (обязательств/долгов). Результаты анализа разрывов 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
Разрыв по срокам погашения в соответствии с договорами Эшелон 0: Разрыв по срокам погашения в соответствии с договорами, сценарные допущения и новые планируемые операции	(442 060)	(530 908)	(533 801)	(548 340)	(582 576)	(642 730)	(646 004)	(578 939)
Эшелоны 0 - 1: Суммарный разрыв, включая источники, формирующие буфер ликвидности (источники ликвидности Эшелона 1)	277 804	275 485	118 815	105 222	57 141	46 508	38 368	25 634
Эшелоны 0 - 4: Суммарный разрыв, включая источники ликвидности Эшелонов 1-4	587 171	614 853	427 068	408 923	360 493	349 546	329 221	267 105
	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
Разрыв по срокам погашения в соответствии с договорами Эшелон 0: Разрыв по срокам погашения в соответствии с договорами, сценарные допущения и новые планируемые операции	(442 060)	(530 908)	(533 801)	(548 340)	(582 576)	(642 730)	(646 004)	(578 939)
Эшелоны 0 - 1: Суммарный разрыв, включая источники, формирующие буфер ликвидности (источники ликвидности Эшелона 1)	57 251	(9 013)	(180 506)	(206 541)	(269 667)	(300 832)	(334 298)	(373 659)
Эшелоны 0 - 4: Суммарный разрыв, включая источники ликвидности Эшелонов 1-4	366 619	330 355	127 746	97 160	33 685	2 206	(43 445)	(132 187)
	391 619	413 618	233 590	203 004	139 529	108 050	104 165	15 422



На основе результатов вышеприведенного анализа руководство оценивает уровень ликвидности Банка следующим образом.

Реалистичный сценарий: текущее положение ликвидности оценивается как хорошо сбалансированное, нет существенной вероятности возникновения дефицита денежных потоков в будущем, имеет место наличие легко доступных резервов ликвидности.

Стрессовый сценарий: Банк устойчив к стрессу и способен поддерживать достаточный уровень ликвидности без ограничения новых операций в течение одного года.

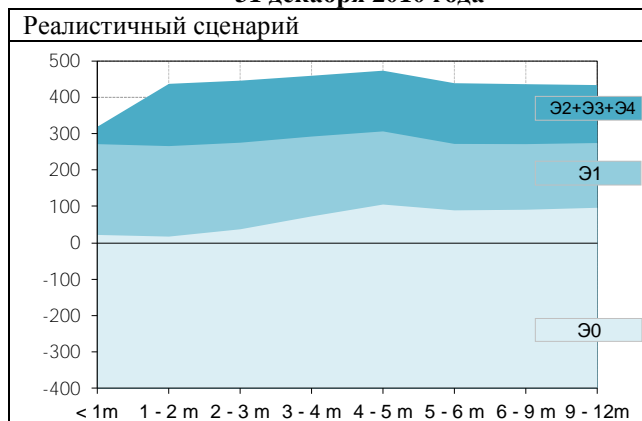
Результаты сравнительного анализа банковских разрывов по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Разрыв по срокам погашения в соответствии с договорами	(360 984)	(439 726)	(408 126)	(411 964)	(444 967)	(473 975)	(445 077)	(386 878)
Эшелон 0: Разрыв по срокам погашения в соответствии с договорами, сценарные допущения и новые планируемые операции	21 358	16 842	36 924	72 375	104 908	88 910	90 620	95 951
Эшелон 0 - 1: Суммарный разрыв, включая источники, формирующие буфер ликвидности (источники ликвидности Эшелона 1)	318 844	313 463	322 834	339 701	353 848	319 466	318 877	321 909
Эшелон 0 - 4: Суммарный разрыв, включая источники ликвидности Эшелонов 1-4	318 844	436 519	445 300	458 750	472 702	438 319	435 619	433 142

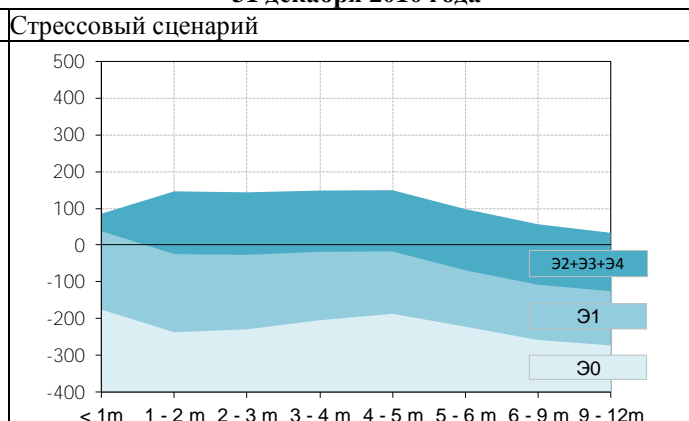
Стрессовый сценарий

	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Разрыв по срокам погашения в соответствии с договорами	(360 984)	(439 726)	(408 126)	(411 964)	(444 967)	(473 975)	(445 077)	(386 878)
Эшелон 0: Разрыв по срокам погашения в соответствии с договорами, сценарные допущения и новые планируемые операции	(175 840)	(237 636)	(229 501)	(204 778)	(187 168)	(222 295)	(258 530)	(273 197)
Эшелоны 0 - 1:								
Суммарный разрыв, включая источники, формирующие буфер ликвидности (источники ликвидности Эшелона 1)	85 793	23 551	21 488	29 657	30 913	(20 569)	(59 865)	(77 594)
Эшелоны 0 - 4:								
Суммарный разрыв, включая источники ликвидности								
Эшелонов 1-4	85 793	146 606	143 953	148 706	149 766	98 285	56 877	33 638

31 декабря 2010 года



31 декабря 2010 года



Эшелон 0	Потоки денежных средств по срокам погашения в соответствии с договорами, новые планируемые операции	Эшелон 1	Источники, формирующие буфер ликвидности – гарантированное финансирование от Банка России
Эшелоны 2+3+4	Возможности заимствования, доступные на рынке в обычных условиях: рынок денежных средств, депозиты клиентов; плюс дополнительные возможности заимствования – рынок сделок “РЕПО”, выпуск облигаций, синдицированные кредиты, возможности гарантированных заимствований в Банке России, доступность которых еще не подтверждена.		

Результаты стрессового сценария по состоянию на 31 декабря 2010 года были пересмотрены в связи с изменениями в допущениях по стрессовому сценарию.

«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в млн. рублей, если не указано иное)

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 данного анализа.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года позиция была следующей:

31 декабря 2011 года							
	До востребования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства							
Средства государственных органов	3	23 877	30 505	-	12 492	-	66 877
Средства банков	15 557	58 175	3 177	104 369	49 808	7 314	238 400
Средства клиентов	499 607	486 170	103 074	188 574	394 177	5 168	1 676 770
Субординированные депозиты	-	260	1 643	-	21 605	245 201	268 709
Выпущенные долговые обязательства	2 112	18 407	4 988	103 010	37 718	228	166 463
Прочие финансовые обязательства	-	710	4 884	1 732	-	-	7 326
Итого обязательств	517 279	587 599	148 271	397 685	515 800	257 911	2 424 545
Финансовые гарантии и прочие обязательства кредитного характера	12 441	22 056	50 234	86 433	121 603	10 463	303 230
31 декабря 2010 года							
	До востребования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства							
Средства государственных органов	-	56 364	-	-	-	-	56 364
Средства банков	9 061	15 331	5 558	14 600	42 857	1 309	88 716
Средства клиентов	415 868	287 820	130 709	272 498	230 474	10 004	1 347 373
Субординированные депозиты	-	229	1 670	18 353	29 670	255 759	305 681
Выпущенные долговые обязательства	2 492	6 786	4 919	22 487	69 910	316	106 910
Прочие финансовые обязательства	-	319	14 547	-	-	-	14 866
Итого обязательств	427 421	366 849	157 403	327 938	372 911	267 388	1 919 910
Финансовые гарантии и прочие обязательства кредитного характера	2 488	10 398	42 531	91 928	89 191	8 126	244 662

б) Рыночный риск

Рыночный риск возникает при подверженности изменениям стоимости определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или товарные цены, или соотношения между ними и их уровнем волатильности. Банк подвержен рыночному риску как в торговой, так и в неторговой деятельности, за счет поддержания котировок и заключения контрактов на долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги, иностранную валюту, прочие ценные бумаги и товары, а также на производные финансовые инструменты на процентную ставку, долевые инструменты, иностранную валюту и товарные деривативы.

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 координируется Департаментом рисков операций на финансовых рынках.

Для оценки валютного риска и ценовых рисков Банк применяет 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 ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 98,8% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и логарифмической однодневной доходности. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных за 1 год. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками (корреляция факторов риска). В ряде случаев используется модель ЭВСС (Модель экспоненциально взвешенного скользящего среднего) для оценок волатильности и корреляции.

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 периода удержания финансового инструмента продолжительностью 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, продолжающейся 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. Контроль модели расчета стоимости под риском портфеля осуществляется методом тестирования данных прошлых периодов на основе документации, выработанной Базельским комитетом.

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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 процентную маржу и чистую прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок зависит от того, насколько структура процентных активов по срокам отличается от структуры процентных обязательств. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством.

КУАП устанавливает лимиты уровня подверженности риску изменения процентной ставки по каждой валюте. Указанные лимиты включают лимит чувствительности к изменению чистого процентного дохода, лимит чувствительности к изменению чистой стоимости, приведенной к текущему моменту, и номинальный лимит процентных позиций.

Политика Банка по управлению риском изменения процентных ставок периодически пересматривается и утверждается КУАП. Департамент рисков операций на финансовых рынках регулярно представляет на КУАП отчет об уровне разрывов в сроках до пересмотра процентных ставок, чувствительности чистой приведенной стоимости и чистого процентного дохода, а также о результатах стресс-тестирования.

Анализ чувствительности для процентных финансовых активов и обязательств

Анализ чувствительности отражает влияние на чистую прибыль или убыток за год и собственные средства изменений соответствующих процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

В таблице далее представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе двух сценариев: 1) параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, 2) параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по рублям и на 50 базисных пунктов по прочим валютам для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года (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).

По результатам работ, направленных на совершенствование подходов к оценке процентного риска, в 2011 году был уточнен перечень инструментов, подверженных процентному риску. Оценка процентного риска за 31 декабря 2010 была пересчитана с учетом нового подхода.

Влияние на чистый процентный доход						
Валюта	1ый сценарий			2ой сценарий		
	Увеличение процентной ставки (базисные пункты)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	Увеличение процентной ставки (базисные пункты)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рубли РФ	100	(2 740)	(1 151)	200	(5 480)	(2 302)
Доллары США	100	(1 100)	(756)	50	(550)	(378)
Евро	100	1 584	591	50	792	295
Британский фунт	100	(8)	51	50	(4)	25
Прочие	100	(45)	(32)	50	(22)	(16)
Итого		(2 309)	(1 297)		(5 264)	(2 376)

Уменьшение процентной ставки окажет положительное воздействие на уровень чистого процентного дохода приблизительно в том же объеме.

Увеличение краткосрочных депозитов клиентов в конце года является основной причиной увеличения отрицательной чувствительности к изменению рублевой процентной ставки. Рост короткой (длинной) позиции по краткосрочным сделкам типа SPOT и Forward в долларах США (евро) привели к увеличению отрицательной (положительной) чувствительности к изменению процентных ставок по долларам США (евро).

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Финансовое положение и движение денежных средств Банка 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 ЦБ РФ.

«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в млн. рублей, если не указано иное)

Подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2011 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ 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, за исключением производных инструментов	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 погашения	12 698	-	-	-	12 698
Инвестиции в зависимую компанию, удерживаемые для продажи	3 287	-	-	-	3 287
Все прочие активы	25 908	-	-	-	25 908
	1 546 753	685 528	170 710	9 147	2 412 138
Обязательства					
Средства государственных органов	66 797	-	-	-	66 797
Средства банков	23 377	80 946	128 251	10	232 584
Средства клиентов	1 039 826	429 067	148 427	4 086	1 621 406
Субординированные депозиты	130 622	1 646	1 307	360	133 935
Выпущенные долговые обязательства	111 928	44 365	218	-	156 511
Все прочие обязательства	14 787	-	-	-	14 787
	1 387 337	556 024	278 203	4 456	2 226 020
Нетто-позиция балансовая	159 416	129 504	(107 493)		
Позиция по производным финансовым инструментам					
- Чистые форварды		(113 257)	47 215		
- Чистые опционы		(99)	-		
- Чистые свопы		23 934	-		
- Чистые сделки "spot"		(60 339)	55 495		
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		(149 761)	102 710		
Чистая позиция по иностранной валюте		(20 257)	(4 783)		

«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Примечания к отдельной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в млн. рублей, если не указано иное)

31 декабря 2010					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	143 091	122 314	67 921	5 947	339 273
Средства в банках	33 837	60 136	-	-	93 973
Финансовые активы, предназначенные для торговли, за исключением производных инструментов	144 638	6 606	-	-	151 244
Кредиты клиентам	758 870	317 880	32 732	2 611	1 112 093
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	114 915	7 315	1 487	2 941	126 658
Инвестиции в зависимую компанию, удерживаемые для продажи	290	-	-	-	290
Все прочие активы	27 754	-	-	-	27 754
	1 223 395	514 251	102 140	11 499	1 851 285
Обязательства					
Средства государственных органов	56 272	-	-	-	56 272
Средства банков	35 904	39 603	8 734	1 065	85 306
Средства клиентов	786 225	345 322	139 592	10 596	1 281 735
Субординированные депозиты	130 600	11 582	1 262	343	143 787
Выпущенные долговые обязательства	93 561	1 413	601	-	95 575
Все прочие обязательства	19 500	-	-	-	19 500
	1 122 062	397 920	150 189	12 004	1 682 175
Нетто-позиция балансовая	101 333	116 331	(48 049)		
Позиция по производным финансовым инструментам					
- Чистые форварды		(106 604)	47 601		
- Чистые опционы		(172)	-		
- Чистые свопы		847	(2 823)		
- Чистые сделки “спот”		(30 239)	492		
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		(136 168)	45 270		
Чистая позиция по иностранной валюте		(19 837)	(2 779)		
	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года		
Всего стоимость под валютным риском (10 дней)	1 248		376		

(iii) Ценовые риски

У Банка есть 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 ценных бумаг. 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 рыночного риска (VaR), лимиты максимальных потерь), а также лимиты концентрации по каждому эмитенту долевых ценных бумаг/финансовому инструменту. Лимиты на эмитентов долговых ценных бумаг устанавливают Кредитный комитет и Инвестиционный комитет.

Банк проводит оценку финансовых инструментов по справедливой стоимости в целях проведения анализа стоимости под риском на основе позиций, существующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года. Суммарная стоимость под риском рассчитывается с учетом ковариации между котировками ценных бумаг.

Финансовый инструмент	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Долговые инструменты	130 332	5 374	104 692	3 782
Долевые инструменты	24 791	2 639	25 623	1 864
Всего	155 123	8 013	130 315	5 646

Основной причиной увеличения стоимости под ценовым риском в 2011 году явился рост волатильности долевого инструментария и увеличение открытых позиций в долговых инструментах.

Методология оценки стоимости под риском применяется к рыночным инструментам. Поскольку некоторые некотируемые финансовые инструменты были исключены из расчета стоимости под риском (ранее Банк использовал ориентировочные цены для расчета стоимости под риском данных финансовых инструментов), позиционная стоимость и показатели стоимости под риском были также пересчитаны по состоянию на 31 декабря 2010 года. В расчет стоимости под риском также включены позиции по форвардным сделкам и эквиваленты дельта-позиций по опционам.

Позиция Банка по нерыночным инструментам представлена инвестициями в небанковские сегменты (стратегические и прямые инвестиции). Данные 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).

В соответствии с требованиями Базель II Банк регулярно проводит тестирование данных прошлых периодов с целью проверки качества моделей, используемых для управления ценовым риском. В соответствии с результатами верификации, модель оценки ценового риска является адекватной.

Банк также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменениям стоимости ценных бумаг в рамках системного стресс-тестирования, при котором уровень стресса представляет уменьшение стоимости ценных бумаг на 22% по долевым ценным бумагам, на 1% по правительственным долговым ценным бумагам, 2% по корпоративным долговым ценным бумагам и 5% по долговым ценным бумагам субъектов Российской Федерации. По данному стрессовому сценарию общий убыток по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 7 597 млн рублей.

в) 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, в частности, 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, эффективный мониторинг, 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.

Банк разрабатывает внутренние документы, которые регулируют:

- Должностные инструкции сотрудников
- Процессы проведения банковских операций
- Непрерывность бизнеса и план действий при чрезвычайной ситуации
- Политики в отношении раскрытия информации.

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

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.

Банк осуществляет приобретение товаров и услуг на тендерной основе.

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

- Проводит юридическую экспертизу учредительных документов, внутренних регуляторных документов и приказов, а также договоров;
- Проводит 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 23 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанной стороной понимается лицо или организация связанная с Банком.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- материнские компании и их дочерние компании - НПФ «ГАЗФОНД» и ЗАО «Лидер» (от имени НПФ «ГАЗФОНД» и по его поручению);
- компании, зависимые от материнской компании;
- компании, имеющие значительное влияние – ОАО «Газпром» и его дочерние компании;
- неконсолидированные дочерние и зависимые компании Банка;
- ключевой управленческий персонал, 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 два субординированных депозита, полученных Банком в 2010 году от Внешэкономбанка. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма этих депозитов составляла 89 932 млн рублей (31 декабря 2010 года: 89 910 млн рублей), а процентные ставки равнялись 6,5% и 7,5% годовых соответственно (31 декабря 2010 года: 6,5% и 7,5% годовых соответственно). Эти субординированные депозиты имеют сроки погашения, истекающие в ноябре 2019 года и декабре 2020 года соответственно, и были привлечены в рамках государственной программы по поддержке российской банковской системы. Информация о прочих депозитах, размещаемых государственными предприятиями, раскрывается в Примечании 18.

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

Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами.

31 декабря 2011 года						
	Материнские компании и их дочерние компании	Компании, имеющие значительное влияние	Неконсолидиро- ванные дочерние и зависимые компании	Ключевой управля- ющий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	2 303	-	2 303	502 872
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	-	-	29 773	-	29 773	57 755
Резерв под обесценение банки	-	-	(389)	-	(389)	(947)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	13 676	309	-	13 985	192 161
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	-	21 015	361 498	69	382 582	1 552 172
Резерв под обесценение кредиты клиентам	-	(101)	(16 734)	-	(16 835)	(60 706)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 118	-	98 533	-	99 651	130 663
Инвестиции в зависимую компанию, удерживаемые для продажи	-	-	3 287	-	3 287	3 287
Прочие активы	-	9	7	-	16	9 821
Средства банков	-	-	13 465	-	13 465	232 584
Средства клиентов	19 415	291 629	119 571	11 717	442 332	1 621 406
Субординированные депозиты	32 500	10 813	690	-	44 003	133 935
Прочие обязательства	-	219	41	2 691	2 951	14 787
Неиспользованные обязательства кредитного характера	-	31 624	72 741	73	104 438	579 958
Гарантии выданные	-	13 203	23 430	16	36 649	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 2010 года						
	Материнские компании и их дочерние компании	Компании имеющие значительно е влияние	Неконсолидиро- ванные дочерние и зависимые компании	Ключевой управля- ющий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	1 029	-	1 029	339 273
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	-	-	53 482	-	53 482	94 533
Резерв под обесценение банки	-	-	(196)	-	(196)	(560)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	16 307	862	-	17 169	155 332
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	-	14 169	356 775	154	371 098	1 165 369
Резерв под обесценение кредиты клиентам	-	(84)	(16 141)	-	(16 225)	(53 276)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 174	206	87 736	-	89 116	126 658
Прочие активы	-	24	24	-	48	10 055
Средства банков	-	-	11 367	-	11 367	85 306
Средства клиентов	9 789	257 426	60 431	7 518	335 164	1 281 735
Субординированные депозиты	32 500	11 568	-	-	44 068	143 787
Прочие обязательства	-	-	99	358	457	19 500
Неиспользованные обязательства кредитного характера	-	25 744	38 770	73	64 587	330 473
Гарантии выданные	-	17 186	10 885	15	28 086	224 842
Резервы под убытки по выданным гарантиям	-	(87)	(379)	-	(466)	(4 262)
Аккредитивы	-	6 995	1 242	-	8 237	19 820
Резервы под убытки по аккредитивам	-	(64)	(17)	-	(81)	(144)

Указанные выше операции осуществлялись в рамках обычных видов деятельности и на тех же условиях включая процентные ставки и обеспечение что и операции с третьими сторонами. Данные операции не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

31 декабря 2011 года						
	Материнские компании и их дочерние компании	Компании имеющие значительное влияние	Неконсолидиро- ванные дочерние и зависимые компании	Ключевой управля- ющий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы	-	1 823	29 031	-	30 854	127 310
Чистый непроцентный убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	-	-	(23)	-	(23)	(419)
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)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	-	-	-	(2 916)	(2 916)	(22 505)

31 декабря 2010 года						
	Материнские компании и их дочерние компании	Компании имеющие значитель ное влияние	Неконсолиди- рованные дочерние и зависимые компании	Ключевой управля- ющий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы	-	1 771	21 929	-	23 700	111 325
Чистый непроцентный убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	-	-	(1 286)	-	(1 286)	(5 592)
Комиссионные доходы	38	1 074	348	-	1 460	8 619
Процентные расходы	(2 856)	(2 828)	(5 297)	-	(10 981)	(73 309)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	-	-	-	(2 560)	(2 560)	(21 455)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу за 2011 год и 2010 год :

	2011 год	2010 год
Заработная плата и прочие выплаты персоналу		
- краткосрочные выплаты сотрудникам	2 648	2 178
- пенсионные выплаты	26	24
- выплаты на основе акций	242	358
Всего заработной платы и прочих выплат персоналу	2 916	2 560

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а) Финансовые обязательства кредитного характера

Финансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составили:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Неиспользованные кредитные линии	579 958	330 473
Гарантии выданные	271 331	224 842
Аккредитивы	31 899	19 820
	883 188	575 135

Руководство Банка оценило вероятность возникновения убытков по финансовым обязательствам кредитного характера, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2011 г. был создан резерв под обесценение в размере 3 212 млн рублей (31 декабря 2010 г. – 4 406 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. аккредитивы на сумму 1 049 млн рублей (31 декабря 2010 г. – 3 244 млн рублей) были обеспечены средствами клиентов.

Неиспользованные кредитные линии не являются безусловными обязательствами Банка.

б) Обязательства по операционной аренде

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде офисного оборудования и зданий. Суммы будущих минимальных платежей по нерасторгаемым договорам операционной аренды представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Платежи на срок менее 1 года	2 063	1 150
Платежи от 1 года до 5 лет	2 909	1 981
Платежи свыше 5 лет	1 177	1 189
	6 149	4 320

в) Услуги доверительного управления

В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограниченными правами принятия решения касательно управления активами клиентов в соответствии с условиями, установленными клиентами. Банк может нести ответственность за убытки или действия, связанные с присвоением средств клиентов до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный риск Банка в любой момент времени не превышает объем денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс/минус нереализованная прибыль/убыток по клиентской позиции. По оценке руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. максимальный потенциальный риск Банка по денежным средствам клиентов не превышает 23 747 млн рублей и 11 940 млн рублей, соответственно, а максимальный потенциальный риск по ценным бумагам не превышает 90 864 млн рублей и 65 914 млн рублей, соответственно. Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в финансовой отчетности Банка.

г) Судебные иски

В процессе осуществления своей нормальной 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.

д) 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 ("BBB" – 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 40 000 тыс. долларов США.

е) Налогообложение

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. 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. Интерпретация и практика применения законодательства в других юрисдикциях, в которых Банк ведет свою деятельность, также иногда могут быть применены 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 и прочих налоговых юрисдикций. 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с требованиями ЦБ РФ коэффициент достаточности капитала российских банков должен составлять не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала, рассчитанный на основе российского законодательства, превышает минимально допустимое значение, составляя 11,5% (включая корректировки, внесенные после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности к публикации) и 14,0%, соответственно.

Банк также стремится соответствовать международным требованиям в отношении показателя достаточности капитала, минимальный уровень которого согласно рекомендациям Базельского соглашения должен составлять не менее 8%. Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала по состоянию 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в соответствии с требованиями Базельских рекомендаций (Базель I), основанные на консолидированных данных Группы Газпромбанк. Подробный расчет приведен в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности капитала I уровня	9,6%	10,5%
Общий коэффициент достаточности капитала	14,6%	16,7%

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – 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 или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рыночные котировки	Методы оценки использующие доступные данные рынка	Итого
	(Уровень I)	(Уровень II)	
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)

Анализ по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рыночные котировки	Методы оценки использующие доступные данные рынка	Итого
	(Уровень I)	(Уровень II)	
Финансовые активы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	141 444	9 800	151 244
Производные финансовые инструменты	-	4 088	4 088
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	42 312	59 624	101 936
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	(27 206)	(27 206)

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость некотируемых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, составляет 21 868 млн рублей (31 декабря 2010 года: 24 722 млн рублей).

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 по состоянию на 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

	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%

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – АНАЛИЗ В РАЗРЕЗЕ УЧЕТНЫХ КЛАССИФИКАЦИЙ

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

	Предна- наченные для торговли	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имею- щиеся в наличии для продажи	Прочие учиты- ваемые по аморти- зированной стоимос- ти	Общая балан- совая стои- мость
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, предназначенные для торговли	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 амортизированной стоимости	-	-	23 431	-	23 431
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	12 698	-	-	12 698
Прочие активы	-	6 588	-	-	6 588
	192 161	2 070 432	130 663	-	2 393 256
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7 159	-	-	-	7 159
Средства государственных органов	-	-	-	66 797	66 797
Средства банков	-	-	-	232 584	232 584
Средства клиентов	-	-	-	1 621 406	1 621 406
Субординированные депозиты	-	-	-	133 935	133 935
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	156 511	156 511
Прочие обязательства	-	-	-	9 496	9 496
	7 159	-	-	2 220 729	2 227 888

Следующая далее таблица отражает балансовую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Предна- наченные для торговли	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имею- щиеся в наличии для продажи	Прочие учиты- ваемые по аморти- зированной стоимос- ти	Общая балан- совая стои- мость
Денежные и приравненные к ним средства	-	329 203	-	-	329 203
Фонд обязательного резервирования в Центральном Банке Российской Федерации	-	10 070	-	-	10 070
Средства в банках	-	93 973	-	-	93 973
Финансовые активы, предназначенные для торговли	155 332	-	-	-	155 332
Кредиты клиентам	-	1 112 093	-	-	1 112 093
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:	-				
-оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	101 936	-	101 936
-оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	24 722	-	24 722
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	290	-	-	290
Прочие активы	-	7 289	-	-	7 289
	155 332	1 552 918	126 658	-	1 834 908
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	27 206	-	-	-	27 206
Средства государственных органов	-	-	-	56 272	56 272
Средства банков	-	-	-	85 306	85 306
Средства клиентов	-	-	-	1 281 735	1 281 735
Субординированные депозиты	-	-	-	143 787	143 787
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	95 575	95 575
Прочие обязательства	-	-	-	14 865	14 865
	27 206	-	-	1 677 540	1 704 746

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2012 года акционеры Банка ОАО «Газпром» и ООО «Новые финансовые технологии» досрочно востребовали свои субординированные депозиты в Банке в размере 7 500 млн рублей и 690 млн рублей и приобрели обыкновенные акции Банка в рамках дополнительного размещения акций в количестве 409 500 (Примечание 21).

Банк ожидает, что акционер Банка НПФ «ГАЗФОНД» и Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» также досрочно востребуют свои субординированные депозиты в Банке в размере 32 500 млн рублей и 50 000 млн рублей, соответственно, и приобретут обыкновенные акции Банка в рамках дополнительного размещения акций. В результате завершения данных операций структура акционеров Банка будет представлена следующим образом:

НПФ «ГАЗФОНД»*	47,38%
ОАО «Газпром»	35,54%
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	10,19%
ООО «Новые финансовые технологии»	6,18%
Физические лица	0,71%
	100,00%

(конец)

* в том числе 41,30% акций, находящиеся в собственности ЗАО «Лидер», управляющей компании, действующей от имени НПФ «ГАЗФОНД»