

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, которая в 2013 году стала частью ЦБ РФ.

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

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

Банк занимает третье место среди банков Российской Федерации по величине активов и капитала и предоставляет широкий спектр коммерческих и инвестиционных банковских услуг ведущим российским компаниям, включая, в частности, ОАО «Газпром» и его связанные стороны (далее «Группа Газпром»). Основными видами корпоративных банковских услуг являются коммерческое кредитование, проектное финансирование, финансирование слияний и поглощений, торговое финансирование, привлечение депозитов, расчетное и кассовое обслуживание, операции на рынках капитала, услуги по управлению фондами, брокерские услуги, консультационные услуги по вопросам слияний и поглощений и корпоративного финансирования, депозитарные услуги и доверительное управление. Банк также осуществляет сделки по инвестированию в капитал, торговые операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также операции с драгоценными металлами.

Банк оказывает ряд услуг физическим лицам, в том числе сотрудникам корпоративных клиентов Банка, состоятельным частным лицам и населению. Розничные услуги включают: кредитование, привлечение депозитов, обслуживание дебетовых и кредитных карт, брокерские услуги, услуги по управлению фондами и прочие виды услуг.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО «Газпром» владел 35,54% выпущенных акций Банка. Значительная часть привлеченных средств Банка получена от Группы Газпром. Таким образом, Банк находится в экономической зависимости от Группы Газпром (Примечание 27).

Данная отдельная финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка 28 марта 2014 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»).

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность Головного офиса и филиалов Банка. В соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию Банка России, содержащемся в Указании от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными

стандартами финансовой отчетности». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить на сайте Банка в Интернете: www.gazprombank.ru.

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку отдельной финансовой отчетности 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 суждения, а также 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;
- оценка величины резервов под обесценение рисков по активам и требованиям к контрагентам, находящимся в регионах с высоким уровнем социальной напряженности и нестабильностью политической ситуацией, таких как Украина (Примечание 26).

(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. Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. США и Европейский Союз ввели определенные санкции против российских официальных лиц и предпринимателей. До настоящего

времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Банка. Однако, в данный момент сложно оценить, как возможное ухудшение ситуации в Украине наряду с возможными дополнительными санкциями против Российской Федерации могут повлиять на отдельную финансовую отчетность Банка. Данная отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

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

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

(д) Изменения в учетной политике

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см (i));
- Представление статей Прочего совокупного дохода (поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (см (ii)));
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см (iii)).

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 29).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, представленное в Примечании 29. Данные изменения не оказали существенного влияния на оценку активов или обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия в отдельную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут

реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало влияние на отражение активов, обязательств и совокупного дохода.

(iii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или могут быть зачтены в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, в отдельную финансовую отчетность.

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, отражаемых в составе прочего совокупного дохода и курсовых разниц по выпущенным бессрочным облигациям, которые отражаются в составе нераспределенной прибыли напрямую в составе капитала. 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):

	2013	2012
Обменный курс по состоянию на 31 декабря	32,7292	30,3727
Средний курс за год, закончившийся 31 декабря	31,8480	31,0930

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

(б) Признание доходов и расходов

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

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

Все затраты, связанные с привлечением заемных средств, отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением затрат по займам, связанных с активами, которые соответствуют определенным требованиям, которые отражаются в составе фактических затрат по данному активу. Расходы, связанные с выпуском бессрочных облигаций, включены в состав нераспределенной прибыли.

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

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

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой 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 определяются 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;
- долевых инструментов, не имеющих 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) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(v) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(vi) Секьюритизация и перевод активов

В отношении секьюритизированных финансовых активов Банк принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании.

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

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

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

(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 «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов. Банк классифицирует данные финансовые инструменты как финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли. Производные финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая обычно равна цене сделки (справедливой стоимости полученного или уплаченного возмещения), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется исходя из рыночных котировок данных инструментов (если таковые имеются) или с использованием моделей оценки и доступных рыночных котировок.

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

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

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

(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 описываются ниже вместе с принципами 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, инвестициям, удерживаемым до срока погашения, 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 справедливой стоимости, которая представляют собой справедливую стоимость уплаченного (полученного) возмещения, а впоследствии оценивается по амортизированной стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств о том, что Банк не сможет получить причитающуюся ей 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 долговые обязательства

Средства банков, средства клиентов и субординированные долговые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, непосредственно относящихся к покупке или выпуску финансового обязательства. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а любая разница между балансовой стоимостью и суммой к погашению отражается в составе прибыли или убытка в течение периода действия договора на привлечение денежных средств с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Банк приобретает свои собственные обязательства, их сумма списывается из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным за него возмещением отражается как чистый процентный доход.

(xii) Выпущенные облигации

Облигации представлены облигациями, выпущенными Банком на внутреннем рынке. Выпущенные облигации 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 отдельном отчете о финансовом положении свернуто в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочку выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости

обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые 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.

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

(д) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы классифицируются в категорию активов, удерживаемых для продажи, в случае, если существует большая вероятность того, что их балансовая стоимость будет возмещена Банком путем продажи данных активов, а не путем их дальнейшего использования. При этом сделка по продаже должна быть завершена в течение одного года с момента классификации данных активов в категорию удерживаемых для продажи.

Непосредственно перед классификацией в категорию активов, удерживаемых для продажи, активы проходят переоценку в соответствии с учетной политикой Банка. После этого активы, 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 признается в величине, не превышающей 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. Амортизация для списания стоимости актива начисляется линейным методом в течение срока его полезного использования.

Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Количество лет
Здания	20-50
Офисное оборудование	3-20
Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	3-10

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

(ж) Услуги по доверительному управлению

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

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

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

Собственные акции, выкупленные Банком, отражаются как собственные акции, выкупленные у акционеров, и уменьшают величину 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 капитала.

(и) Резервы

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

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

(к) Налогообложение

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

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с требованиями российского законодательства на основе финансовых результатов, отраженных в отчете о прибыли и убытке Банка, 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. Актив и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в том периоде, в котором активы будут реализованы, а обязательства – погашены.

Следующие временные разницы не отражаются при расчете отложенного налога на прибыль: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются 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 текущих 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 текущие налоговые активы и обязательства на нетто-основе или реализовать актив и обязательство одновременно.

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

(л) Денежные и приравненные к ним средства

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

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

(м) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

(н) Уставный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как 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.

(iv) Бессрочные инструменты

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

(у) 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 2013 года и не применялись при подготовке данной отдельной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие 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» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Планируется, что изменения стандарта будут завершены в 2014 году и его применение вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позднее. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

Примечание 4 – Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за 2013 и 2012 годы составил:

	2013	2012
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты клиентам:		
– Кредиты юридическим лицам	168 668	140 315
– Кредиты физическим лицам	26 301	16 362
Средства в банках	4 753	4 177
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 896	1 133
<i>По финансовым активам, предназначенным для торговли, и инвестициям, имеющимся в наличии для продажи:</i>		
Долговые ценные бумаги	17 381	15 481
	218 999	177 468
Процентные расходы		
<i>По финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Средства клиентов:		
– Средства юридических лиц	(76 091)	(60 552)
– Средства физических лиц	(15 445)	(12 358)
– Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(9 931)	(9 485)
– Министерство финансов Российской Федерации	(1 195)	(1 379)
– Выпущенные еврооблигации	(7 321)	(6 799)
Выпущенные облигации	(8 111)	(6 549)
Средства банков	(8 496)	(10 611)
Субординированные долговые обязательства	(4 502)	(6 757)
Прочие процентные расходы	(1 730)	(1 042)
	(132 822)	(115 532)
Чистый процентный доход	86 177	61 936

Примечание 5 – Резервы под обесценение процентных активов

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

Анализ изменения резервов под обесценение по процентным активам за 2013 и 2012 годы может быть представлен следующим образом:

	Средства в банках	Кредиты клиентам	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Всего резервов под обесценение
31 декабря 2011 года	947	60 706	98	61 751
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(65)	2 994	99	3 028
Списания	-	(1 487)	-	(1 487)
31 декабря 2012 года	882	62 213	197	63 292
Создание резерва под обесценение	376	17 721	56	18 153
Списания	-	(380)	-	(380)
31 декабря 2013 года	1 258	79 554	253	81 065

Анализ изменения резервов под обесценение прочих активов и под прочие риски за 2013 и 2012 годы может быть представлен следующим образом:

	Прочие активы	Прочие риски	Всего резервов под обесценение
31 декабря 2011 года	-	3 212	3 212
Создание (восстановление) резерва под обесценение	689	(326)	363
31 декабря 2012 года	689	2 886	3 575
Создание резерва под обесценение	78	20	98
31 декабря 2013 года	767	2 906	3 673

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

Анализ изменения резервов под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за 2013 и 2012 годы может быть представлен следующим образом.

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам	Всего обесценения
31 декабря 2011 года	991	12 464	13 455
Создание резерва под обесценение	12 964	2 917	15 881
Отражение обесценения в капитале	1 768	-	1 768
31 декабря 2012 года	15 723	15 381	31 104
Создание резерва под обесценение	10 350	69	10 419
Списания	(307)	-	(307)
31 декабря 2013 года	25 766	15 450	41 216

Примечание 6 – Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Комиссионные доходы за 2013 и 2012 годы могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
Дебетовые/кредитные карты	7 405	5 935
Торговое финансирование	3 357	2 929
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	2 282	3 614
Кассовые операции	1 688	1 426
Комиссии по расчетным и кредитным операциям	999	875
Комиссии за организацию финансирования	174	203
Управление активами	117	99
Прочие	735	418
Комиссионные доходы	16 757	15 499

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 2013 и 2012 годы могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
Дебетовые/кредитные карты	(3 764)	(2 938)
Комиссии за организацию финансирования	(1 374)	(222)
Брокерские операции	(555)	(315)
Расчетные операции	(393)	(280)
Кассовые операции	(292)	(259)
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	(145)	(200)
Прочие	(149)	(200)
Комиссионные расходы	(6 672)	(4 414)

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

Чистый непроцентный (расход) доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, за 2013 и 2012 годы может быть представлен следующим образом:

	2013	2012
Корпоративные акции	(881)	396
Корпоративные облигации	(3 432)	1 940
Государственные облигации и облигации правительства Москвы	(4 426)	5 290
(Расход) доход по ценным бумагам, предназначенным для торговли	(8 739)	7 626
Производные финансовые инструменты с:		
- Договорами купли-продажи ценных бумаг	4 322	(2 716)
- Свопами на биржевые товары	268	(185)
- Процентными свопами	3	271
- Договорами купли-продажи драгоценных металлов	(280)	3
Доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами, отличными от иностранной валюты	4 313	(2 627)
Чистый непроцентный (расход) доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(4 427)	4 999

Купонный доход по долговым ценным бумагам в сумме 15 886 млн рублей (2012 год: 14 047 млн рублей) отражен в составе процентных доходов.

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

Заработная плата и административные расходы за 2013 и 2012 годы включают:

	2013	2012
Заработная плата	25 173	25 400
Отчисления на социальное обеспечение	3 882	3 785
Пенсионный план с установленными взносами	584	618
Годовое вознаграждение членам Совета директоров	507	483
Заработная плата и прочие выплаты	30 146	30 286
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	3 478	3 188
Расходы на аренду	3 221	2 533
Амортизация и износ	2 625	2 030
Профессиональные услуги	2 453	1 615
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 985	2 259
Реклама и маркетинг	1 926	1 709
Взносы в государственную систему страхования вкладов	1 294	1 065
Расходы на безопасность	972	895
Благотворительность и спонсорская помощь	778	915
Услуги связи и информационные услуги	747	627
Развитие бизнеса	732	692
Прочие	1 182	1 237
Административные расходы	21 393	18 765

В состав заработной платы за 2013 год включены премии членам Правления Банка в размере 750 млн рублей, начисленные по итогам деятельности Банка за 2013 год, а также 34 млн рублей разницы между фактически выплаченной в 2013 году премией по итогам 2012 года в размере 784 млн рублей и начисленной в 2012 году.

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство в части 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 2013 год, в размере 584 млн рублей (2012 год: 618 млн рублей). Обязательства по пенсионному плану с установленными взносами включены в состав прочих обязательств.

Налоги, отличные от налога на прибыль включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, транспортный налог и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским налоговым законодательством.

Примечание 9 – Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы может быть представлен следующим образом:

	2013	2012
Расход по текущему налогу на прибыль	8 770	12 022
Возврат по отложенному налогу на прибыль	(3 881)	(5 423)
Расход по налогу на прибыль	4 889	6 599

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 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:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	27 769	21 298
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	5 554	4 260
Налоговый эффект постоянных разниц	17	2 711
Доходы и расходы по налогу на прибыль, облагаемые по другим ставкам	(682)	(372)
Расход по налогу на прибыль	4 889	6 599

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов дебиторская задолженность Банка по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	192	-
Требования по отложенному налогу	13 589	9 540
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	13 781	9 540

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) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов кредиторская задолженность Банка по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	2 495
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	2 495

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

Далее представлен анализ изменений остатков Банка по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, соответственно:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Средства в банках	730	420
Кредиты клиентам	2 075	2 054
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 745	5 858
Все прочие активы	1 239	2 325
Средства клиентов	918	-
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	627	576
Выпущенные облигации	-	630
Все прочие обязательства	3 383	666
Отложенный налоговый актив	16 717	12 529
Зачет против отложенного налогового обязательства	(3 128)	(2 989)
Чистый отложенный налоговый актив	13 589	9 540
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(1 816)	(862)
Основные средства и нематериальные активы	(900)	(566)
Все прочие активы	-	(246)
Средства банков	(353)	(44)
Средства клиентов	-	(1 230)
Субординированные долговые обязательства	(58)	(41)
Выпущенные облигации	(1)	-
Отложенное налоговое обязательство	(3 128)	(2 989)
Зачет против отложенного налогового актива	3 128	2 989
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	-
Чистая отложенная налоговая позиция	13 589	9 540

Изменения чистой отложенной налоговой позиции в течение 2013 и 2012 годов могут быть представлены следующим образом:

Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	437
Отражено в составе прибыли или убытка	5 423
Отражено в составе прочего совокупного дохода	3 408
Отражено в составе нераспределенной прибыли	272
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	9 540
Отражено в составе прибыли или убытка	3 881
Отражено в составе прочего совокупного дохода	168
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	13 589

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

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

	2013		2012			
	Сумма до налого- обложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	233	168	401	(11 697)	3 408	(8 289)
Всего	233	168	401	(11 697)	3 408	(8 289)

Примечание 10 – Денежные и приравненные к ним средства, фонд обязательного резервирования в Центральном банке РФ и средства в банках

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представленные в отдельном отчете о движении денежных средств:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Касса	39 603	31 572
Текущий счет в Центральном банке РФ	44 025	54 063
Срочные депозиты в Центральном банке РФ	50 000	90 022
Средства в банках:		
– Текущие счета	177 932	105 955
– Срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	152 310	73 992
– Сделки «обратного РЕПО»	51 111	38 651
Денежные и приравненные к ним средства	514 981	394 255

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

Согласно требованиям ЦБ РФ кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах ЦБ РФ (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк разместил на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ 25 926 млн рублей (31 декабря 2012 года: 27 877 млн рублей).

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения	31 750	38 106
Резерв под обесценение	(1 258)	(882)
Средства в банках	30 492	37 224

По состоянию на 31 декабря 2013 года 210 104 млн рублей были размещены в пяти крупных иностранных и российских банках (31 декабря 2012 года: 125 162 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк получил следующие ценные бумаги в качестве залога по договорам «обратного РЕПО» от финансовых и нефинансовых организаций:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО»	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО», перезаложенных	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО»	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО», перезаложенных
Корпоративные акции	37 706	-	17 704	-
Корпоративные облигации	21 608	15 448	54 727	44 921
Государственные облигации и облигации Правительства Москвы	4 438	-	14 015	-
	63 752	15 448	86 446	44 921

Примечание 11 – Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли, имеют следующую структуру:

	Примечание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ценные бумаги, предназначенные для торговли			
<i>Не обремененные договорами залога</i>			
Корпоративные облигации		68 996	68 332
Государственные облигации и облигации Правительства Москвы		16 942	42 995
Корпоративные акции		30 442	21 014
Векселя		40 744	50 954
		157 124	183 295
<i>Заложенные в рамках договоров по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа</i>			
Корпоративные облигации		41 031	2 285
Государственные облигации и облигации Правительства Москвы		65 370	7 139
Корпоративные акции		1 892	123
		108 293	9 547
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, всего		265 417	192 842
Производные финансовые активы			
- договоры купли-продажи иностранной валюты		3 817	4 077
- договоры купли-продажи ценных бумаг		3 072	280
- договоры купли-продажи драгоценных металлов		462	302
- процентные контракты		183	242
- договоры купли-продажи биржевых товаров		16	74
Производные финансовые активы, всего	12	7 550	4 975
Финансовые активы, предназначенные для торговли, всего		272 967	197 817

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 2013 года портфель корпоративных акций включал обыкновенные акции ОАО «Газпром» в размере 2 864 млн рублей (31 декабря 2012 года: 8 575 млн рублей).

Анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Всего
Корпоративные облигации	73 916	32 171	3 940	110 027
Государственные облигации и облигации Правительства Москвы	82 312	-	-	82 312
Векселя	34 274	6 470	-	40 744
Корпоративные акции	-	-	32 334	32 334
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, всего	190 502	38 641	36 274	265 417

Анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Всего
Корпоративные облигации	33 700	30 991	5 926	70 617
Государственные облигации и облигации Правительства Москвы	50 134	-	-	50 134
Векселя	48 803	2 151	-	50 954
Корпоративные акции	-	-	21 137	21 137
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, всего	132 637	33 142	27 063	192 842

В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от «AAA» до «BBB» в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом «Аaa» до «Ваа3» в соответствии со шкалой значение рейтингового агентства Moody's. В случае, если разные рейтинговые агентства по разному рейтингуруют одну и ту же ценную бумагу, используется более высокий рейтинг ценной бумаги.

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

	Примечание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Производные финансовые обязательства			
- договоры купли-продажи иностранной валюты		2 781	2 509
- договоры купли-продажи драгоценных металлов		212	260
- процентные контракты		44	12
- договоры купли-продажи ценных бумаг		29	559
- договоры купли-продажи биржевых товаров		15	61
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	12	3 081	3 401

Примечание 12 – Производные финансовые активы и обязательства

Подверженность Банка рыночному риску по позициям по производным финансовым инструментам и справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2013			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость производных финансовых инструментов
Договоры купли-продажи иностранной валюты				
Опционы	67 972	377	(44 402)	(642)
Форварды	22 318	494	(9 483)	(133)
Свопы	82 108	2 946	(109 201)	(2 006)
Процентные контракты				
Свопы	19 256	183	(17 701)	(44)
Договоры купли-продажи драгоценных металлов				
Опционы	20 197	408	(32 327)	(135)
Форварды	1 955	54	(1 563)	(77)
Договоры купли-продажи биржевых товаров				
Свопы	615	16	(615)	(15)
Договоры купли-продажи ценных бумаг				
Опционы	2 506	62	(7 804)	(29)
Форварды	21 132	3 010	(20)	-
Производные активы (обязательства), всего		7 550		(3 081)

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

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 риску. 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 2013 и 2012 годов имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Кредиты, не обремененные договорами залога	Кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам
Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	2 154 945	130 744	2 285 689	1 784 476
Резерв под обесценение	(74 212)	(2 103)	(76 315)	(60 262)
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	2 080 733	128 641	2 209 374	1 724 214
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под обесценение	257 691	-	257 691	175 679
Резерв под обесценение	(3 239)	-	(3 239)	(1 951)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	254 452	-	254 452	173 728
Кредиты клиентам, всего	2 335 185	128 641	2 463 826	1 897 942

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было кредитов, заложенных в рамках договоров о привлечении финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные Группе Газпром, составили 0,8% (21 272 млн рублей) от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 1,5% или 28 774 млн рублей). Процентные ставки в зависимости от срока погашения и валюты кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

Валюта	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Срок погашения	Диапазон процентных ставок	Срок погашения	Диапазон процентных ставок
Рубли	2 месяца - 8 лет	8,2% - 12,0%	1 месяц - 8 лет	9,0% - 16,0%
Иностранная валюта	2 месяца - 10 лет	1,7% - 9,0%	1 месяц - 10 лет	3,0% - 9,0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 496 244 млн рублей или 19,5% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 449 002 млн рублей или 22,9%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты клиентам в размере 17 379 млн рублей были просрочены на срок более 90 дней (необслуживаемые кредиты) (31 декабря 2012 года: 15 149 млн рублей).

Кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, представляют собой кредиты юридическим лицам, предоставленные Банком в качестве залога Центральному банку РФ по договорам о привлечении финансирования (Примечание 17).

Структура кредитов юридическим лицам в разрезе экономических отраслей деятельности заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года	%	31 декабря 2012 года	%
Финансовые и инвестиционные компании	331 962	14,5%	354 841	19,9%
Металлургическая промышленность	274 718	12,0%	218 541	12,3%
Добыча, транспортировка и сбыт газа	216 977	9,5%	194 942	10,9%
Химическая промышленность	184 208	8,1%	98 415	5,5%
Строительство	156 953	6,9%	94 244	5,3%
Добыча полезных ископаемых	137 629	6,0%	103 615	5,8%
Электроэнергетика	124 052	5,4%	126 385	7,1%
Машиностроение	116 661	5,1%	99 660	5,6%
Добыча, транспортировка, переработка и продажа нефти	111 387	4,9%	37 120	2,1%
Пищевая промышленность	89 154	3,9%	59 045	3,3%
Торговля	87 456	3,8%	60 988	3,4%
Лизинг	74 231	3,3%	52 998	3,0%
Транспорт	66 099	2,9%	35 840	2,0%
Нефтехимическая промышленность	63 029	2,8%	79 950	4,5%
Телекоммуникации	48 558	2,1%	49 353	2,8%
Сельское хозяйство	33 010	1,4%	25 331	1,4%
Судостроение	30 235	1,3%	12 927	0,7%
Аэрокосмическая промышленность	25 367	1,1%	26 245	1,5%
Атомная энергетика	23 235	1,1%	3 697	0,2%
Страхование	7 156	0,3%	8 277	0,5%
Лесная промышленность	5 393	0,2%	2 472	0,1%
Прочие	78 219	3,3%	39 590	2,2%
	2 285 689	100,0%	1 784 476	100,0%
Резерв под обесценение	(76 315)		(60 262)	
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	2 209 374		1 724 214	

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под обесценение	2 099 140	1 689 949
Резерв под обесценение	(74 592)	(59 577)
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под обесценение	2 024 548	1 630 372
Кредиты государственным предприятиям до вычета резерва под обесценение	186 549	94 527
Резерв под обесценение	(1 723)	(685)
Кредиты государственным предприятиям за вычетом резерва под обесценение	184 826	93 842
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	2 209 374	1 724 214

В таблице далее представлен анализ кредитов юридическим лицам по срокам просрочки до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

31 декабря 2013 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 без индивидуальных признаков обесценения	2 255 682	(55 288)	2 200 394	2,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	14 765	(5 806)	8 959	39,3%
- просроченные на срок менее 30 дней	552	(552)	-	100,0%
- просроченные на срок 30 – 89 дней	361	(340)	21	94,2%
- просроченные на срок 90 – 179 дней	119	(119)	-	100,0%
- просроченные на срок более 180 дней	14 210	(14 210)	-	100,0%
Обесцененные кредиты, всего	30 007	(21 027)	8 980	70,1%
Кредиты юридическим лицам, всего	2 285 689	(76 315)	2 209 374	3,3%

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма начисленных процентов по обесцененным кредитам до вычета резерва под обесценение составила 576 млн рублей (31 декабря 2012 года: 1 401 млн рублей).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов 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 юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 22 094 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 17 242 млн рублей).

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

связанных с отчуждением залоговой собственности, если иное не предусмотрено решением соответствующего комитета.

Анализ кредитов юридическим лицам, обеспеченных залогом или гарантией за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ценные бумаги	222 005	316 817
Недвижимость	65 316	40 251
Финансовые гарантии и поручительства	867 808	556 048
Прочее обеспечение	233 819	240 910
Без обеспечения	820 426	570 188
Всего	2 209 374	1 724 214

Суммы, представленные в таблице выше, отражают балансовую стоимость финансового актива, если данный актив имеет обеспечение или иные механизмы повышения кредитного качества, с использованием стоимости обеспечения, определенной на дату выдачи кредита и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Если кредит частично обеспечен, то непокрытая часть кредита раскрывается в вышепредставленной таблице в категории «Без обеспечения».

Вероятность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов юридическим лицам зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения; стоимость высоколиквидного обеспечения также принимается в учет при оценке резервов под обесценение. Финансовый эффект от наличия обеспечения наиболее существенен при оценке резервов под обесценение для проектного финансирования и финансирования слияний и поглощений и финансирования под залог долевых инструментов.

(б) Кредиты физическим лицам

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Выданные ипотечные кредиты	170 731	117 357
Приобретенные ипотечные кредиты	205	-
Потребительские кредиты	60 545	39 950
Кредиты на покупку автомобилей	18 582	13 537
Кредитные карты и овердрафты	7 628	4 835
	257 691	175 679
Резерв под обесценение	(3 239)	(1 951)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	254 452	173 728

В таблице далее представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

31 декабря 2013 года					
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Кредиты физическим лицам					
- непросроченные	167 282	58 771	17 112	6 956	250 121
- просроченные на срок менее 30 дней	1 937	943	258	302	3 440
- просроченные на срок 30 – 89 дней	600	261	111	108	1 080
- просроченные на срок 90 – 179 дней	338	146	61	81	626
- просроченные на срок более 180 дней	779	424	1 040	181	2 424
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под обесценение	170 936	60 545	18 582	7 628	257 691
Резерв под обесценение	(1 417)	(654)	(918)	(250)	(3 239)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	169 519	59 891	17 664	7 378	254 452
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение (%)	0,8	1,1	4,9	3,3	1,3
31 декабря 2012 года					
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Кредиты физическим лицам					
- непросроченные	115 703	39 283	12 845	4 680	172 511
- просроченные на срок менее 30 дней	653	315	247	2	1 217
- просроченные на срок 30 – 89 дней	305	153	126	60	644
- просроченные на срок 90 – 179 дней	137	54	34	41	266
- просроченные на срок более 180 дней	559	145	285	52	1 041
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под обесценение	117 357	39 950	13 537	4 835	175 679
Резерв под обесценение	(1 057)	(308)	(468)	(118)	(1 951)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	116 300	39 642	13 069	4 717	173 728
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение (%)	0,9	0,8	3,5	2,4	1,1

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов 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 один процент размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2 545 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2012 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 1 737 млн рублей ниже/выше).

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

Банк полагает, 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 в отношении кредитного риска Банка по кредитам клиентам представлена в Примечании 26.

Примечание 14 – Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	101 351	77 611
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам:		
- Инвестиции в дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам	8 605	7 323
- Инвестиции в зависимые предприятия, отражаемые по фактическим затратам	5 644	5 644
- Прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам	12 257	9 890
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	127 857	100 468

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

Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости, имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Паи паевых фондов	73 462	52 006
Корпоративные акции и глобальные депозитарные расписки (ГДР)	7 779	4 532
Корпоративные и муниципальные облигации	1 798	21 073
<i>Заложенные в рамках договоров по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа</i>		
Корпоративные и муниципальные облигации	18 312	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	101 351	77 611

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов корпоративные облигации имели инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года показаны за вычетом резерва под обесценение в размере 25 766 млн рублей (31 декабря 2012 года: 15 723 млн рублей) (Примечание 5). По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав корпоративных акций и ГДР входят акции различных российских энергетических и энергосбытовых компаний в размере 7 517 млн рублей (31 декабря 2012 года: 4 532 млн рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции Банка в дочерние компании имеют следующую структуру:

						31 декабря 2013 года
Название компании	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Банка, %	Стоимость инвестиций	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
АБ «ГПБ-Ипотека» (ЗАО)	Банковская деятельность	Российская Федерация	81%	3 032	(1 030)	2 002
ЗАО «АРЭКСИМБАНК»	Банковская деятельность	Армения	100%	2 068	(961)	1 107
ЗАО «Расчетно-депозитарная компания»	Клиринговая и депозитарная деятельность	Российская Федерация	70%	1 092	(1)	1 091
ОАО «Кредит Урал Банк»	Банковская деятельность	Российская Федерация	57%	1 561	(479)	1 082
GPB Global Resources B.V.	Финансовые и инвестиционные компании	Нидерланды	50%	960	-	960
GPB International S.A.	Банковская деятельность	Люксембург	100%	873	-	873
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	(54)	115
GazInvest Finance B.V.	Финансовые услуги	Нидерланды	100%	76	-	76
ЗАО «Газпромбанк-Инвест Северо-Запад»	Строительство	Российская Федерация	100%	215	(145)	70
Газпромбанк-Инвест ООО	Строительство	Российская Федерация	100%	65	-	65
ЗАО УК «Стратегические активы»	Управление активами	Российская Федерация	100%	30	-	30
GPB Asset Management S.A.	Управление активами	Люксембург	100%	33	(11)	22
GAZPROMBANK FINANCIAL SERVICES (UK) LIMITED	Финансовые услуги	Великобритания	100%	1 255	(1 255)	-
Прочие дочерние компании				454	(50)	404
Инвестиции в дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам, всего				15 670	(7 065)	8 605

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

(в) Инвестиции в зависимые предприятия, отражаемые по фактическим затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции Банка в зависимые предприятия, отражаемые по фактическим затратам, имели следующую структуру:

31 декабря 2013 года						
Название компании	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Банка, %	Стоимость инвестиций	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость инвестиций
КБ «Белгазпромбанк»	Банковская деятельность	Республика Беларусь	50%	4 019	(610)	3 409
ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	Банковская деятельность	Российская Федерация	20%	4 406	(2 180)	2 226
ЗАО «ФК «Зенит»	Футбольный клуб	Российская Федерация	51%	1 658	(1 658)	-
Прочие				9	-	9
Инвестиции в зависимые предприятия, отражаемые по фактическим затратам, всего				10 092	(4 448)	5 644

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

(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 2013 года прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам, представлены за вычетом резервов под обесценение в размере 3 937 млн рублей (31 декабря 2012 года: 3 868 млн рублей).

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

Прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи за 2013 и 2012 годы имеет следующую структуру.

	2013	2012
ОАО «Согаз»	4 451	-
ЗАО ФБ ММВБ	-	3 055
ОАО «Национальная телекоммуникационная компания»	-	1 148
Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	846	368
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, всего	5 297	4 571

Примечание 15 – Основные средства

	Земля, здания и сооружения	Транспорт и оборудование	Офисное оборудование и прочее	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты					
31 декабря 2011 года	7 048	795	7 795	5 102	20 740
Реклассификации/Переводы между категориями	963	34	(34)	(963)	-
Поступления	1 443	184	1 551	2 055	5 233
Выбытия	(60)	(95)	(264)	(74)	(493)
31 декабря 2012 года	9 394	918	9 048	6 120	25 480
Реклассификации/Переводы между категориями	4 869	-	(79)	(4 790)	-
Поступления	1 981	256	2 622	1 347	6 206
Выбытия	(26)	(138)	(508)	(247)	(919)
31 декабря 2013 года	16 218	1 036	11 083	2 430	30 767
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	382	397	4 312	-	5 091
Реклассификации/Переводы между категориями	-	17	(17)	-	-
Начисленная амортизация	126	151	1 298	-	1 575
Выбытия	(1)	(92)	(253)	-	(346)
31 декабря 2012 года	507	473	5 340	-	6 320
Начисленная амортизация	221	177	1 539	-	1 937
Выбытия	(1)	(120)	(487)	-	(608)
31 декабря 2013 года	727	530	6 392	-	7 649
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2012 года	8 887	445	3 708	6 120	19 160
31 декабря 2013 года	15 491	506	4 691	2 430	23 118

Примечание 16 – Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года прочие активы имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	16 929	7 501
Программное обеспечение	2 687	1 982
Драгоценные металлы в хранилище	2 218	841
Расходы будущих периодов	922	1 427
Прочие	2 444	2 530
	25 200	14 281
Резервы под обесценение, прочие активы	(767)	(689)
Прочие активы, нетто	24 433	13 592

Примечание 17 – Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов средства банков имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета	22 595	10 179
Срочные депозиты	135 928	153 743
Кредит от Центрального банка РФ	80 139	-
Срочный депозит Внешэкономбанка	-	33 587
Синдицированные кредиты	55 433	51 174
Сделки «РЕПО»	128 829	48 530
Средства банков	422 924	297 213

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в размере 109 356 млн рублей или 26% от общего объема средств банков (31 декабря 2012 года: 103 525 млн рублей или 35%) представляют собой средства, принадлежащие пяти кредитным организациям, не включая средства Внешэкономбанка и ЦБ РФ (включая сделки «РЕПО»).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты от Центрального банка РФ представляют собой финансирование, полученное под залог портфеля кредитов клиентам, в размере 128 641 млн рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов синдицированные кредиты включают в себя трехлетний синдицированный кредит в размере 1 200 млн долларов США от синдиката банков по ставке ЛИБОР на 3 месяца + 1,5%. В октябре 2013 года Банк привлек трехлетний синдицированный кредит в сумме 500 млн долларов США от синдиката банков по ставке ЛИБОР на 3 месяца + 1,4%. Также в октябре 2012 года Банк привлек годовой синдицированный кредит в сумме 500 млн долларов США по ставке ЛИБОР на 3 месяца + 1,2%, который был погашен по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Сделки «РЕПО» представляют собой краткосрочное финансирование, полученное Банком от кредитных организаций под залог ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в размере 128 829 млн рублей (31 декабря 2012 года: 48 530 млн рублей) представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным банком РФ.

Следующая таблица представляет информацию о стоимости активов, переданных по договорам «РЕПО» с кредитными организациями:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам «РЕПО» (включая финансовые активы, предназначенные для торговли, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	130 685	9 547
Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО», перезаложенных (Примечание 10)	15 448	44 921
Активы переданные по договорам «РЕПО» с банками, всего	146 133	54 468

Ценные бумаги, заложенные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством последующего выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

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

Примечание 18 – Средства клиентов

Средства клиентов имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета	914 604	634 855
Срочные депозиты	1 216 781	929 873
Выпущенные еврооблигации	230 137	169 131
Выпущенные векселя	138 777	179 801
Выпущенные еврокоммерческие векселя	38 811	11 927
Выпущенные депозитные сертификаты	3	3
Средства клиентов	2 539 113	1 925 590

Концентрация средств клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Министерство финансов Российской Федерации:		
- срочные депозиты	-	71 931
	-	71 931
Государственные предприятия:		
- текущие счета	505 623	310 154
- срочные депозиты	344 941	126 210
	850 564	436 364
Частные компании:		
- текущие счета	311 942	242 747
- срочные депозиты	593 372	513 751
	905 314	756 498
Физические лица:		
- текущие счета	97 039	81 954
- срочные депозиты	278 468	217 981
	375 507	299 935
Выпущенные еврооблигации	230 137	169 131
Выпущенные векселя	138 777	179 801
Выпущенные еврокоммерческие векселя	38 811	11 927
Выпущенные депозитные сертификаты	3	3
Средства клиентов	2 539 113	1 925 590

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром составили 16% (402 197 млн рублей) от общего объема средств клиентов (31 декабря 2012 года: 10% или 193 978 млн рублей). Текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром привлечены под процентную ставку от 0% до 8,95% годовых. Сроки погашения большей части депозитов Группы Газпром варьируются от «до востребования» до 2 лет.

В состав текущих счетов государственных предприятий и частных компаний по состоянию на 31 декабря 2013 года включены неснижаемые остатки в размере 529 190 млн рублей, которые клиенты обязаны поддерживать в течение сроков, определенных в договорах (31 декабря 2012 года: 287 659 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в состав средств клиентов включены долгосрочные депозиты, полученные от дочерних иностранных компаний, представляющие собой по своей экономической сути выпущенные Банком еврооблигации:

Выпуск	%	Окончательный срок погашения	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Сертификаты участия в кредите (в евро)	3,98%	Октябрь 2018	45 098	-
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	5,63%	Май 2017	32 947	30 570
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	6,25%	Декабрь 2014	32 817	30 361
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	6,50%	Сентябрь 2015	31 541	29 025
Сертификаты участия в кредите (в рублях)	7,33%	Ноябрь 2016	20 142	20 144
Сертификаты участия в кредите (в рублях)	7,88%	Июль 2016	20 443	-
Сертификаты участия в кредите (в швейцарских франках)	3,38%	Август 2015	18 567	16 821
Сертификаты участия в кредите (в рублях)	8,62%	Декабрь 2015	14 817	14 804
Старшие облигации (в швейцарских франках)	2,38%	Декабрь 2016	7 317	-
Гарантированные облигации (в долларах США)	7,35%	Май 2016	3 718	-
Сертификаты участия в кредите (в китайских юанях)	4,00%	Февраль 2016	2 730	-
Сертификаты участия в кредите (в швейцарских франках)	4,38%	Декабрь 2013	-	14 016
Сертификаты участия в кредите (в долларах США)	7,93%	Июнь 2013	-	13 390
Выпущенные еврооблигации			230 137	169 131

Примечание 19 – Выпущенные облигации

Выпущенные облигации имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Выпущенные рублевые облигации	112 521	91 832
Выпущенные облигации	112 521	91 832

Примечание 20 – Субординированные долговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов субординированные долговые обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты Внешэкономбанка	39 943	39 941
Субординированные еврооблигации	70 497	29 277
Депозиты Группы Газпром	470	1 951
Субординированные долговые обязательства	110 910	71 169

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов субординированные еврооблигации имеют следующую структуру:

Выпуск	%	Окончательный срок погашения	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Международный выпуск долговых обязательств на 750 млн долларов	7,50%	Декабрь 2023	24 380	-
Международный выпуск долговых обязательств на 500 млн долларов	7,25%	Май 2019	16 466	29 277
Международный выпуск долговых обязательств на 400 млн долларов	6,50%	Июль 2020	13 471	-
Международный выпуск долговых обязательств на 62,6 млн долларов	5,75%	Ноябрь 2018	2 083	-
Международный выпуск долговых обязательств на 13,5 млрд руб	8,75 %	Июнь 2019	14 097	-
Субординированные еврооблигации			70 497	29 277

Согласно требованиям российского законодательства о банкротстве, обязательства по субординированным облигациям погашаются после обязательств перед прочими кредиторами, но являются приоритетными перед возвратом взносов в уставный капитал. В феврале и июне 2012 года Банк досрочно погасил субординированные депозиты Внешэкономбанка, НПФ «ГАЗФОНД» и Группы Газпром в общей сумме 90 000 млн рублей (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2013 субординированные долговые обязательства включают депозиты от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в размере 39 943 млн рублей (31 декабря 2012 года: 39 941 млн рублей) со сроком погашения в декабре 2020 года и процентной ставкой 7,5% годовых.

Примечание 21 – Прочие обязательства

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по выплате опционной премии Внешэкономбанку (Примечание 22)	15 112	16 633
Вознаграждения сотрудников	9 319	8 911
Резервы под прочие риски (Примечание 24)	2 906	2 886
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	1 756	817
Расчеты с поставщиками	1 166	1 532
Доходы будущих периодов	418	68
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	397	1 347
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	2 495
Прочие	8 674	753
Прочие обязательства	39 748	35 442

Примечание 22 – Капитал

(а) Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов выпущенный уставный капитал состоит из 24 532 277 обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 рублей. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых ежегодно, а также право на один голос на акцию на годовых и прочих Общих собраниях акционеров Банка.

В феврале и в мае 2012 года Банк досрочно выплатил ряд субординированных депозитов, полученных им ранее от акционеров и Внешэкономбанка. Данные организации использовали выплаченные средства на приобретение обыкновенных акций Банка следующим образом:

	Субординированные депозиты, выплаченные, млн руб.	Обыкновенные акции, приобретенные, шт.
ОАО «Газпром»	7 500	375 000
Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	32 500	1 625 000
Внешэкономбанк	50 000	2 500 000
ООО «Новые Финансовые Технологии (100% дочернее предприятие Банка)	690	34 500
	90 690	4 534 500

Кроме того, в июне 2012 года Банк приобрел у Внешэкономбанка американский опцион «колл» на 2 500 000 акций Банка, срок действия которого истекает в июне 2020 года. Премия по опциону выплачивается каждые полгода в течение срока действия опциона. Банк признал обязательства по выплате опционной премии Внешэкономбанку до 2020 года в размере 17 215 млн рублей. В составе прочих процентных расходов в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год было признано 1 730 млн рублей (2012 год: 1 042 млн рублей) в результате амортизации обязательства с даты приобретения опциона. В случае исполнения или иного прекращения опциона до даты истечения срока его действия, прекращается обязательство по выплате оставшейся части премии.

(б) Распределяемые фонды

Выплачиваемые Банком дивиденды ограничены максимальным размером распределяемых фондов, которые определяются на основании финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года средства, доступные к распределению, согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (с учетом корректировок, внесенных после отчетной даты и до даты утверждения данной финансовой отчетности), составляют 145 879 млн рублей, величина не подлежащего распределению резервного фонда составляет 3 682 млн рублей (31 декабря 2012 года: 129 114 млн рублей и 3 003 млн рублей соответственно). В июне 2013 года Общее собрание акционеров Банка утвердило к выплате дивиденды за 2012 год в размере 252 рубля на одну обыкновенную акцию (дивиденды, выплаченные в 2012 году за 2011 год составили 300,84 рубля на одну обыкновенную акцию).

Примечание 23 – Выпущенные бессрочные облигации

В октябре 2012 года Банк выпустил бессрочные еврооблигации в сумме 1 млрд долларов США с процентной ставкой 7,875% годовых. У Банка есть право досрочного выкупа еврооблигаций в 2018 году, а также в каждую из последующих дат выплаты процентов. Купон уплачивается на полугодовой основе по фиксированной ставке на период до даты первого досрочного выкупа, после которой ставка купона пересматривается каждые последующие 5 лет. Купонные выплаты не являются кумулятивными и могут быть отменены по решению Банка. В то же время купонная выплата является обязательной, если Банк выплачивает или объявляет дивиденды в предшествующие дате купонной выплаты 6 календарных месяцев.

Поскольку у Банка есть право выбора в отношении уплаты купонов и погашения основного долга Банк классифицировал бессрочные еврооблигации в состав капитала в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Выраженные в долларах США бессрочные еврооблигации переведены в рублевый эквивалент по обменному курсу на конец отчетного периода с признанием курсовой разницы в составе нераспределенной прибыли. Расходы, связанные с выпуском еврооблигаций, также отражены в составе нераспределенной прибыли в момент их возникновения. Поскольку купонные выплаты осуществляются по решению Банка, начисление расходов по ним и отражение обязательств по их уплате осуществляется только после того, как соответствующие дивиденды уплачены или объявлены Банком.

По состоянию 31 декабря 2013 года балансовая стоимость бессрочных еврооблигаций составила 32 729 млн рублей (31 декабря 2012 года: 30 373 млн рублей).

В декабре 2013 года Банк изменил условия бессрочных еврооблигаций, включив условие о частичном списании основного долга и отмены начисленных процентов в случае, если наступает одно из следующих событий: (а) коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня Банка (согласно положению ЦБ РФ № 395-П) составляет менее 2% или (б) Агентство по Страхованию вкладов вводит меры, предупреждающие банкротство, в отношении Банка (согласно Федеральному Закону № 175-ФЗ). Банк выплатил комиссию держателям бессрочных еврооблигаций в размере 2 146 млн рублей, чтобы данные изменения вступили в силу. Данная комиссия была учтена как расходы, связанные с выпуском бессрочных облигаций в составе нераспределенной прибыли.

Примечание 24 – Финансовые забалансовые и условные обязательства

а) Финансовые обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные остатки кредитных линий	1 107 321	884 834
Гарантии выданные	421 970	396 034
Аккредитивы открытые	78 427	50 773
	1 607 718	1 331 641

Исходя из оценки руководства вероятности возникновения убытков по финансовым обязательствам кредитного характера (гарантиям, аккредитивам и другим условным обязательствам) по состоянию на 31 декабря 2013 года был создан резерв в размере 2 906 млн рублей (31 декабря 2012 года: 2 886 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года аккредитивы в размере 754 млн рублей (31 декабря 2012 года: 2 259 млн рублей) были полностью обеспечены средствами клиентов.

Неиспользованные остатки кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

б) Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
На срок менее 1 года	2 345	2 068
От 1 года до 5 лет	5 435	3 086
Свыше 5 лет	1 836	1 568
	9 616	6 722

в) Услуги по доверительному управлению

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Банка на принятие решений в соответствии со специализированными критериями, установленными клиентами. Банк несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позициям. По состоянию

на 31 декабря 2013 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 45 667 млн рублей (31 декабря 2012 года: 25 762 млн рублей), а общая сумма ценных бумаг, полученных Банком по поручению клиентов, не превышает 123 192 млн рублей (31 декабря 2012 года: 115 634 млн рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в отдельной финансовой отчетности Банка.

г) Судебные иски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного негативного 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 100 000 тыс долларов США.

е) Налогообложение

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

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

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

Руководство считает, что финансовая деятельность Банка отвечает во всех существенных аспектах требованиям российского налогового законодательства 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.

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

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на сделки между отдельными предприятиями на территории Российской Федерации, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 2 млрд рублей. Некоторые исключения доступны в отношении сделок между взаимозависимыми российскими предприятиями, находящимися в одном и том же регионе. Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя отдельными предприятиями, одно из которых, находится на территории Российской Федерации, другое - в зарубежной юрисдикции, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 80 млн рублей. Определение «зарубежное предприятие» включает российский филиал или представительство иностранной компании.

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

Примечания 25 – Корпоративное управление и внутренний контроль

Основными органами управления Банком являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка. Банк соответствует принципам корпоративного управления, которые были установлены в сентябре 1999 года Базельским комитетом по банковскому надзору в выпущенных «Рекомендациях по усилению корпоративного управления для банковских организаций» (рекомендованы Центральным банком РФ для использования кредитными организациями на территории Российской Федерации) и Кодексом корпоративного управления (утвержден Правительством Российской Федерации в ноябре 2001 года и рекомендован для использования российскими акционерными обществами). Дополнительно Банк создал Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям, который отслеживает, насколько Банк соответствует международным и российским принципам корпоративного управления, включая прозрачность информации, а также ответственность и подотчетность менеджмента.

В Банке созданы следующие комитеты:

- Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям;
- Комитет по стратегии;
- Комитет по клиентской политике;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Технологический комитет;
- Инвестиционный комитет;
- Кредитный комитет;

- Комитет по управлению рисками.

Совет директоров и Правление Банка отвечают за развитие, внедрение и функционирование системы внутреннего контроля, которая соответствует объемам и структуре операций, осуществляемых Банком.

Основное назначение системы внутреннего контроля состоит в обеспечении контроля за:

- правильной и всеобъемлющей оценкой риска и управления риском;
- выполнением надлежащим образом деловой, учетной и отчетной функции, включая правильную авторизацию, обработку и отражения в учете операций;
- полнотой, аккуратностью и своевременностью учетных записей, управленческой информации, регулярных отчетов и пр.;
- надежностью ИТ-систем, обеспечением защиты и целостности данных и системы в целом;
- предотвращением мошенничества или незаконных действий, включая хищение активов
- соответствием законодательным и нормативным актам.

Руководство несет ответственность за идентификацию и оценку рисков, разработку контрольных процедур и мониторинг эффективности данных процедур. Руководство отслеживает эффективность системы внутреннего контроля в Банке и периодически внедряет дополнительные контрольные процедуры или модифицирует уже существующие в соответствии с изменениями во внутренней и внешней среде.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения эффективности операций и соответствия законодательным и нормативным требованиям, включая следующие:

- требования соответствующего разделения обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- требования к документированию, выверке и мониторингу сделок;
- соответствие нормативным и законодательным требованиям;
- документация контролей и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков и адекватности контролей и процедур для противодействия обнаруженным рискам;
- требования к отчетности по убыткам от операционных рисков и предлагаемым действиям, направленным на исправление ситуации;
- разработка плана действий в чрезвычайных ситуациях;
- обучение и профессиональное развитие;
- этические и бизнес-стандарты;
- минимизация риска, включая страхование в областях, где это применимо.

В Банке существует иерархия требований к авторизации сделок в зависимости от их размера и сложности. Значительная часть операций автоматизирована и Банк внедрил систему автоматических контролей.

Соответствие внутрибанковским стандартам осуществляется также с помощью плана периодических проверок, которые осуществляются Департаментом внутреннего контроля. Департамент внутреннего контроля независим от руководства Банка и отчитывается напрямую Совету директоров. Результаты проверок, осуществляемых Департаментом внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими руководителями бизнес-процессов в Банке; отчеты по проверкам направляются Комитету по аудиту, Совету директоров и высшему руководству Банка.

Функции внутреннего контроля осуществляются в Банке следующими органами управления и подразделениями:

- Советом директоров и его комитетами, включая Комитет по аудиту;
- Председателем Правления Банка и членами Правления Банка;
- Ревизионной комиссией;
- Главным бухгалтером (и его заместителями);

- Управляющими (и их заместителями) и Главными бухгалтерами (и их заместителями) филиалов Банка;
- Департаментом внутреннего контроля;
- Управлением комплаенс-контроля;
- Прочими структурными подразделениями и работниками Банка, ответственными за осуществление внутреннего контроля в соответствии с установленными внутренними стандартами, политиками и процедурами, включая:
 - функцию внутреннего контроля;
 - функцию управления рисками;
 - функцию обеспечения безопасности, включая IT - безопасность;
 - функцию управления персоналом;
 - юридическую функцию;
 - функцию комплаенс-офицера и функцию комплаенс-контроля в целом;
 - специально выделенный персонал и подразделение, отвечающее за противодействие легализации доходов, полученных преступным путем;
 - функцию внутреннего контроля в филиалах;
 - функцию контроллера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - прочих работников/бизнес-подразделения с контрольными функциями.

Российское законодательство, включая Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года №395-1, устанавливает требования по уровню профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Департамента внутреннего контроля и прочему ключевому управленческому персоналу. Все члены органов управления Банка отвечают указанным требованиям.

Руководство полагает, что Банк отвечает всем требованиям Центрального банка РФ, которые относятся к системам управления рисками и капиталом и к системам внутреннего контроля, включая требования, относящиеся к функциям, которые исполняет Департамент внутреннего контроля, а также требования по соответствию систем управления рисками и капиталом объемам, видам и сложности проводимых операций.

Примечание 26 – Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Утверждение и внедрение функций управления и контроля над рисками в корпоративную организацию является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Система управления и контроля рисков Банка касается основных рисков банковской деятельности

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Отчет о приемлемом уровне риска, рассматриваемый Советом директоров, включает качественные и количественные показатели, предназначенные для обозначения на высшем уровне ориентиров для типов и величины рисков, которые Банк готов принимать на себя для достижения стратегических задач. Параметры приемлемого уровня используются в дальнейшем для установления лимитов для отдельных видов риска и позиций.

Принципы и организационная структура управления рисками

Ниже представлены ключевые принципы, определяющие подход к управлению рисками:

- Совет директоров утверждает общую политику по управлению рисками, а также соответствующий уровень приемлемости риска, стратегические цели и приоритеты развития политики и системы по управлению рисками и ежегодно рассматривает политику и систему по управлению рисками и ежегодно рассматривает политику и систему по управлению рисками;
- Правление обеспечивает всесторонний контроль за управлением рисками, связанными с деятельностью Банка в целом, в рамках политики, установленной Советом директоров. Правление отслеживает уровень текущего риска на ежеквартальной основе и периодически рассматривает политику по управлению рисками;
- Банк осуществляет четкое разделение между бизнес-операциями и деятельностью по управлению рисками. Главный директор по рискам является членом Правления и отчитывается непосредственно Совету директоров;
- Банк осуществляет координированное управление кредитным и рыночным рисками, риском ликвидности и операционным риском на всех операционных уровнях;
- в отношении операций, осуществляемых филиалами, Банк передает права принятия решений локальным/децентрализованным подразделениям по управлению рисками, которые действуют в соответствии с централизованными принципами управления рисками.

Банк разработал единую систему, которая позволяет объединить методы управления рисками и усилить контроль за управлением рисками, а также соотносить общий профиль риска с его стратегическими целями и принимать решения с учетом фактора риска на уровне Банка. Система управления рисками основана на современных стандартах и практиках управления рисками в финансовых организациях.

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

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

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

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

В дополнение к данным комитетам функция ежедневного управления рисками осуществляется блоком Риск - менеджмента на основании разработанных им стандартов, моделей и процедур.

Информационные системы по управлению риском, средства оценки, процессы и процедуры адаптируются и поддерживаются в зависимости от роста объемов операций Банка, структуры и уровня приемлемого риска. Другие подразделения, которые осуществляют контрольные функции в Банке, используют оперативные данные о ключевых рисках, получаемые от блока Риск - менеджмента, в рамках процесса планирования своей деятельности. Банк непрерывно развивает систему управления рисками для того, чтобы соответствовать передовым практикам, а также в соответствии с рекомендациями контролирующих органов.

а) Кредитный риск

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

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

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

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

Качественная оценка является основным методом оценки кредитного риска. Банк анализирует качество корпоративного управления заемщика, его собственников, прозрачность ведения бизнеса, кредитную историю, бизнес репутацию, размер бизнеса заемщика и долю, которую он занимает на рынке, ситуацию в отрасли, в которой работает заемщик, бизнес-активность заемщика, географическое расположение заемщика, его поставщиков и клиентов. Качественная оценка фокусируется на таких параметрах, как способность погасить долг, доходность, ликвидность, денежные потоки и качество активов.

Оценка кредитного риска применяется в отношении следующих сегментов бизнеса: предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное финансирование, розничные банковские услуги, операции с финансовыми организациями, операции с государственными и муниципальными органами и операции на рынке долговых обязательств. Результатом оценки кредитного риска является экспертное мнение, которое определяет приемлемые параметры сделки и действия по минимизации рисков, соответствующих данной сделке.

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

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

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

Улучшение процедур управления кредитным риском, также включает в себя:

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

Кредитная политика регулярно рассматривается и утверждается Правлением.

Банк уделяет внимание системе мониторинга и контроля кредитного риска. Банком используется информационная база, которая содержит информацию о результатах процесса мониторинга в отношении всех операций, подверженных кредитному риску, с целью заблаговременного принятия необходимых действий по снижению риска. В случае обнаружения каких-либо негативных тенденций в отношении конкретной операции, в результате мониторинга, данная операция (в зависимости от степени негативности тенденции) включается в одну из категорий «Списка под наблюдением» с соответствующим подходом по мониторингу и контролю. Также у Банка есть «Список проблемных контрагентов», в который включены все проблемные активы и мониторинг которого осуществляется Департаментом банковских рисков.

Управление кредитным риском по производным финансовым инструментам осуществляется в рамках установленных общих кредитных лимитов для контрагентов, включая потенциальные риски, вытекающие из изменения рыночной ситуации. Обязательства кредитного характера обеспечивают клиенту возможность получения финансирования в соответствии с условиями заключенного договора. Гарантии и резервные аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в пользу третьих лиц в том случае, если клиент не сможет выполнить свои обязательства перед контрагентами. Резервные аккредитивы в большинстве случаев полностью или частично покрыты залоговыми депозитами клиентов и, как следствие, несут меньший кредитный риск.

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

В целях сокращения кредитного риска, возникающего в результате осуществления операций с внебиржевыми производными финансовыми инструментами, осуществление клиринга по которым невозможно, Банк на регулярной основе заключает с клиентами стандартные правоустанавливающие соглашения об основных условиях (такие, как соглашения по производным финансовым инструментам, опубликованные Международной ассоциацией по свопам и деривативам (ISDA)). Правоустанавливающие соглашения сторон об основных условиях позволяют производить взаимозачет прав и обязательств, возникающих в сделках с производными финансовыми инструментами, которые были заключены по условиям данного соглашения, при несоблюдении обязательств контрагентом, в результате чего возникает чистое требование контрагенту (взаимозачет при закрытии позиции).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Ниже в таблицах представлена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении Банка или;
- могут быть зачтены в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчете о финансовом положении.

Аналогичные соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов и глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок: производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Подобное обеспечение является предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока исполнения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	276	-	276	(276)	-
Сделки «обратного РЕПО»	51 111	-	51 111	(51 111)	-
Финансовые активы, всего	51 387	-	51 387	(51 387)	-
Производные финансовые обязательства	291	-	291	(276)	15
Сделки «РЕПО»	128 829	-	128 829	(128 829)	-
Финансовые обязательства, всего	129 120	-	129 120	(129 105)	15

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчете о финансовом положении и раскрыты в вышеприведенной таблице, оцениваются в отдельном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные финансовые активы и финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости;

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО», учитываются по амортизированной стоимости.

б) Страновой риск

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

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

Оценка странового риска учитывает объем экономики (уровень ВВП) и величину кредитного риска (вероятность дефолта) страны. Блок Риск - менеджмента следит за величиной использования лимитов странового риска, которая включает в себя совокупный риск, принятый Банком на страну.

(i) Концентрация активов и обязательств по географическому принципу

Концентрация активов и обязательств по географическому принципу в соответствии со страной регистрации внешнего контрагента Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года			Всего
	Российская Федерация	Страны- члены ОЭСР	Прочие страны, не являющиеся членами ОЭСР	
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства и фонд обязательного резервирования в Центральном банке Российской Федерации	239 095	294 271	7 541	540 907
Средства в банках	12 857	10 264	7 371	30 492
Финансовые активы, предназначенные для торговли	237 146	27 597	8 224	272 967
Кредиты клиентам	1 890 677	224 800	348 349	2 463 826
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	92 188	28 107	7 562	127 857
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11 238	19 991	-	31 229
Все прочие активы	60 288	(313)	1 165	61 140
Активы, всего	2 543 489	604 717	380 212	3 528 418
Обязательства				
Средства банков	238 514	81 039	103 371	422 924
Средства клиентов	2 330 003	123 332	85 778	2 539 113
Выпущенные облигации	112 521	-	-	112 521
Субординированные долговые обязательства	40 412	70 498	-	110 910
Все прочие обязательства	34 105	8 083	641	42 829
Обязательства, всего	2 755 555	282 952	189 790	3 228 297
Чистая балансовая позиция	(212 066)	321 765	190 422	300 121

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты клиентам включают в себя кредиты на общую сумму 127 644 млн рублей, которые были выданы юридическим лицам, ведущим свой бизнес на территории Украины (31 декабря 2012 года: 101 411 млн рублей). В соответствии со структурой некоторых из этих сделок кредитный риск в сумме 85 431 млн рублей по сути представляет собой риск неплатежа на ОАО «Газпром».

(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 основных финансовых активов в соответствии с принятой системой внутренних кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлена следующим образом.

31 декабря 2013 года						
	AAA-A	BBB-B	CCC-C	D	Без рейтинга	Всего
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	175	30 350	657	50	518	31 750
Резерв под обесценение	(1)	(637)	(52)	(50)	(518)	(1 258)
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	397 158	1 767 524	104 091	15 851	258 756	2 543 380
Резерв под обесценение	(1 744)	(46 488)	(12 200)	(15 851)	(3 271)	(79 554)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, до вычета резерва под обесценение	12 363	19 120	-	-	-	31 483
Резерв под обесценение	(70)	(184)	-	-	-	(254)
Финансовые гарантии и прочие обязательства	117 433	305 307	77 291	366	-	500 397
Резервы под убытки	(239)	(2 345)	(138)	(183)	-	(2 905)
	525 075	2 072 647	169 649	183	255 485	3 023 038
31 декабря 2012 года						
	AAA-A	BBB-B	CCC-C	D	Без рейтинга	Всего
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	9	21 446	608	50	15 993	38 106
Резерв под обесценение	-	(285)	(51)	(50)	(496)	(882)
Кредиты клиентам, до вычета резерва под обесценение	387 580	984 921	311 953	21 046	254 655	1 960 155
Резерв под обесценение	(1 681)	(13 786)	(23 718)	(21 046)	(1 982)	(62 213)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, до вычета резерва под обесценение	4 531	8 272	-	-	-	12 803
Резерв под обесценение	(97)	(101)	-	-	-	(198)
Финансовые гарантии и прочие обязательства кредитного характера	174 850	255 325	16 307	47	278	446 807
Резервы под убытки	(276)	(1 738)	(846)	(25)	(1)	(2 886)
	564 916	1 254 054	304 253	22	268 447	2 391 692

в) 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 новый бизнес. Для идентификации и оценки действующего и потенциального риска используются как качественные, так и количественные методы оценки риска ликвидности.

Система управления риском ликвидности является интегрированным решением для идентификации, оценки и контроля принимаемых рисков. Она является неотъемлемой частью системы Управления активами и пассивами (УАП) на уровне банка в целом, включая головной офис и филиалы и включает два основных компонента:

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

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 активов и обязательств по срокам для осуществления контроля над допустимыми расхождениями, для обеспечения эффективной диверсификации источников финансирования и наличия достаточных финансовых средств в напряженных условиях.

Департамент рисков операций на финансовых рынках проводит оценку риска ликвидности и отчитывается перед Главным директором по рискам на еженедельной основе, перед КУАП на ежемесячной основе и перед Правлением раз в полгода. 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 того, что Банк будет способен покрыть как ожидаемый, так и не ожидаемый отток денежных средств.

(i) Методы управления риском ликвидности

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

В Банке на регулярной основе проводится оценка соответствия применяемых моделей тестирования историческим данным, 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 принимаемые риски ликвидности и управлять ими. Здесь и далее под термином «разрыв» понимается «Кумулятивный разрыв» (т.е. сумма поступлений за вычетом суммы выбытий в данном учетном периоде и предшествующих ему периодах). Классический анализ разрывов (гар-анализ) дополняется путем разделения договорных, запланированных или возможных денежных потоков на несколько эшелонов. Эти эшелоны включают Эшелон 0 (высокая вероятность возникновения денежных потоков) и Эшелоны 1-4, которые формируют 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, включая резерв ликвидности на случай дефицита ликвидности.

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

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

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

(iii) Сценарный анализ и стресс-тестирования

Анализ потенциальных разрывов ликвидности сопровождается сценарным анализом, включая реалистичный сценарий (обычная деятельность) и стрессовый сценарий ликвидности. Сценарный анализ проводится в рамках регулярной оценки риска:

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

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

Финансовый инструмент/ портфель	Реалистичный сценарий	Стрессовый сценарий
Портфель кредитов	В соответствии с планом по активам и пассивам Нормальный кредитный риск	В соответствии с планом по управлению активами и пассивами. План на 1 месяц, кредитование прекращается в более поздние периоды, в случае необходимости. Стрессовый кредитный риск
Ценные бумаги	Нет переоценки	Стрессовая переоценка: долевые ценные бумаги -22%, долговые ценные бумаги -10%
Текущие счета*	Реалистичный (на основании прошлого опыта) отток	Стрессовый отток: -100% менее стабильных, -20% стабильных
Депозиты корпоративных и розничных клиентов	В соответствии с планом по активам и пассивам	Стрессовый отток: -25%
Долгосрочная задолженность	Договорные сроки погашения	Договорные сроки погашения
Дополнительные источники финансирования	Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, сделки «РЕПО» и необеспеченное финансирование (рынок денежных средств, рынок капитала)	Уменьшение источников финансирования, обеспеченного активами вследствие переоценки обеспечения: долевые ценные бумаги -22%, долговые ценные бумаги -10%

* Текущие счета клиентов включают стабильную долю депозитов, сроки погашения которых могут рассматриваться как: от одного месяца до года (менее стабильные) и более года (стабильные). Банк проводит оценку объема 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.

ПФНО предлагает политику управления для ряда сценариев, распределяет сферы ответственности, включая процедуры активизации и эскалации плана. ПФНО обновляется ежегодно.

(v) Количественный анализ риска ликвидности

Представленный ниже анализ основан на оставшихся договорных сроках погашения активов и обязательств, за исключением того, что руководство считает, что, несмотря на то, что значительная часть депозитов клиентов 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 применяются их ожидаемые сроки погашения.

В соответствии с проведенными оценками на основе реалистичного сценария по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов отток средств клиентов со счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
До востребования	625 779	336 612
От 1 до 12 месяцев	44 964	44 833
Свыше 12 месяцев	243 861	253 410
	914 604	634 855

В таблицах ниже представлена информация о суммарном разрыве денежных потоков, который равен величине валовых сумм, которые будут получены в соответствующих временных периодах или ранее 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).

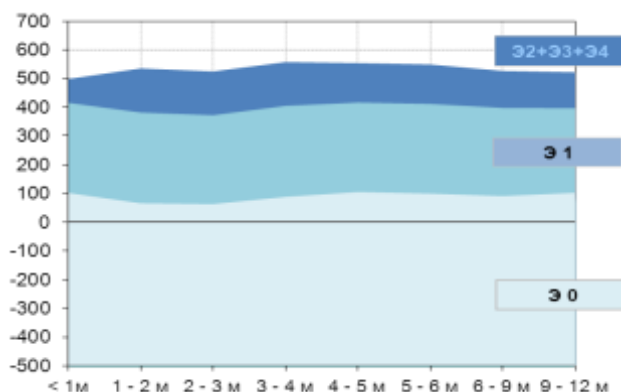
Результаты анализа разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий								
	Временные периоды, месяца							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(489 720)	(575 257)	(775 576)	(792 169)	(779 332)	(822 273)	(942 175)	(1 078 511)
Эшелон 0	103 554	68 007	63 655	89 843	106 577	101 817	91 943	102 668
Эшелон 0 - 1	415 553	381 647	372 253	404 870	416 392	411 632	397 927	396 718
Эшелон 0 - 4	498 320	535 157	524 721	557 200	553 768	549 008	526 328	521 866

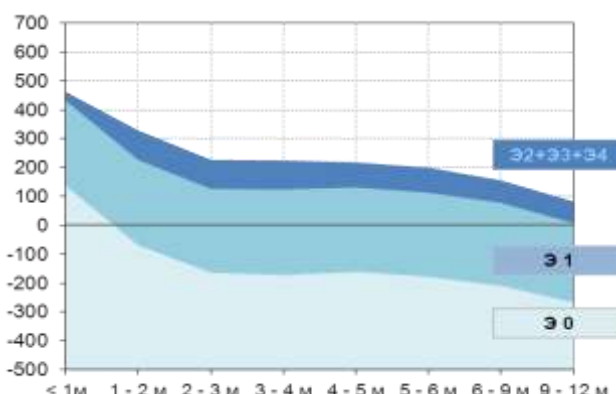
Стрессовый сценарий								
	Временные периоды, месяца							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(489 720)	(575 257)	(775 576)	(792 169)	(779 332)	(822 273)	(942 175)	(1 078 511)
Эшелон 0	138 087	(68 139)	(163 523)	(172 039)	(159 384)	(177 503)	(209 264)	(267 511)
Эшелон 0 - 1	430 886	226 301	125 874	123 788	131 231	113 112	77 520	7 339
Эшелон 0 - 4	461 929	328 153	226 739	224 521	217 798	199 679	155 584	82 321

На нижеследующих графиках представлен анализ разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года в млрд рублей.

31 декабря 2013 года
Реалистичный сценарий



31 декабря 2013 года
Стрессовый сценарий



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 легкодоступных резервов ликвидности.

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

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

Реалистичный сценарий

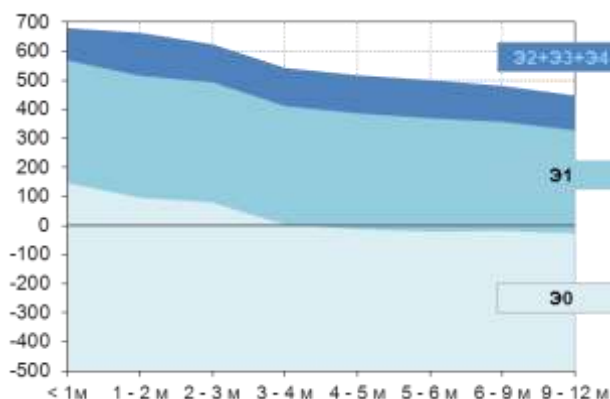
	Временные периоды, месяца							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Контрактный разрыв	(371 332)	(556 653)	(531 780)	(597 012)	(603 819)	(724 365)	(806 996)	(838 456)
Эшелон 0	150 612	92 119	78 561	2 849	(15 146)	(22 101)	(19 072)	(23 497)
Эшелон 0 - 1	571 776	513 283	491 714	409 737	384 526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

Стрессовый сценарий

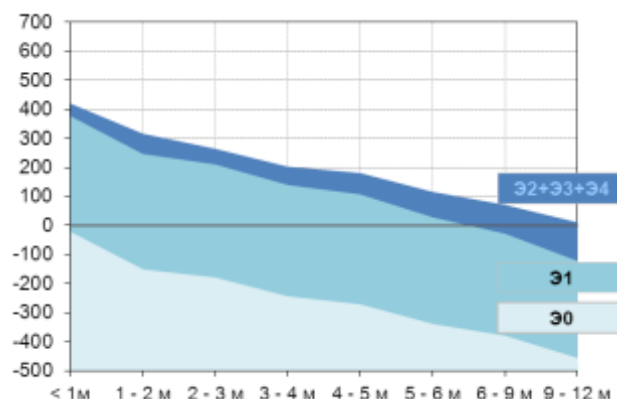
	Временные периоды, месяца							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Контрактный разрыв	(371 332)	(556 653)	(531 780)	(597 012)	(603 819)	(724 365)	(806 996)	(838 456)
Эшелон 0	(21 432)	(153 575)	(187 291)	(264 254)	(291 225)	(342 526)	(397 177)	(450 749)
Эшелон 0 - 1	377 333	245 190	203 462	120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

На нижеследующих графиках представлен анализ разрывов ликвидности на 31 декабря 2012 года в млрд рублей.

31 декабря 2012
Реалистичный сценарий



31 декабря 2012
Стрессовый сценарий



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

31 декабря 2013 года

	Менее месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства банков	209 411	5 777	159 662	30 547	19 553	424 950
Средства клиентов	1 215 192	299 724	617 668	478 234	6 547	2 617 365
Выпущенные облигации	857	440	28 380	89 405	24 638	143 720
Субординированные долговые обязательства	450	740	7 025	34 490	132 581	175 286
Прочие финансовые обязательства	1 166	11 702	2 382	5 665	15 112	36 027
Всего обязательств	1 427 076	318 383	815 117	638 341	198 431	3 397 348

**Всего финансовых
забалансовых и условных
обязательств**

500 397 - - - - 500 397

31 декабря 2012 года

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

**Всего финансовых
забалансовых и условных
обязательств**

446 807 - - - - 446 807

г) Рыночный риск

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

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Департаментом рисков операций на финансовых рынках (ДРОФР).

Для оценки валютного риска и других ценовых рисков Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VaR). Для оценки процентного риска используется 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 периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Банк использует оценку стоимости под риском с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней, которая рассчитывается как приведенная оценка стоимости под риском с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 1 день (для долевого и долговых финансовых инструментов) и 5 дней (для открытой валютной позиции) с использованием доверительного интервала в 98,8%.

Риск-фактором, используемым при расчете стоимости под риском для долевого финансового инструмента, является рыночная котировка финансового инструмента. Модель оценки стоимости под риском для долевого финансового инструмента с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 1 день представляет собой прогнозирование с учетом взвешенной волатильности по отдельным бумагам и с использованием исторических данных за 5 лет. Взвешивание приростов котировок долевого финансового инструмента по волатильности (модифицированные приросты) направлено на устранение эффекта кластеризации волатильностей. Для получения окончательной оценки стоимости под риском используется экспоненциальное взвешивание модифицированных приростов. Восстановление котировок по неликвидным или вновь выпущенным долевым финансовым инструментам осуществляется с использованием коэффициентов бета и котировок фондовых индексов.

Риск-фактором для облигаций является доходность к погашению или оферте. Для оценки величины VaR по портфелю облигаций применяется модифицированный метод исторического симулирования. Для восстановления пропущенных данных используется метод Монте-Карло. С целью учета текущего состояния рынка исходный ряд исторических приростов, используемый для расчета VaR, масштабируется на отношение текущей и исторической волатильностей.

Стоимость под риском по открытой валютной позиции с учетом периода удержания открытой валютной позиции длительностью 5 дней рассчитывается на основе модели экспоненциально взвешенного скользящего среднего для оценки волатильности и корреляции с использованием исторических данных за 1 год.

Производные финансовые инструменты учитываются при расчете позиции в дельта-эквиваленте.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее имеется 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, сохраняющейся в течение продолжительного периода;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции, соотношения и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- использование доверительного интервала в 98,8% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурного анализа несоответствий между позициями. Оценка адекватности модели расчета стоимости под риском портфеля осуществляется методом тестирования данных прошлых периодов на основе документации, выработанной Базельским комитетом. Тестирование данных прошлых периодов подтверждает адекватность модели расчета стоимости под риском, существующей в Банке.

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

Набор рыночных переменных оценивается для стрессового сценария на основании макроэкономического анализа при определенном уровне падения цен на нефть.

Текущий стрессовый сценарий основан на общем фоне экономического спада и снижения ВВП, увеличения уровня безработицы, обесценивания валюты и снижения рыночных индексов. При оценке уровня потерь при стрессовом сценарии принимаются во внимание ожидаемые действия руководства (хеджирование открытых позиций, изменение объема открытых позиций).

(i) Процентный риск

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

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

Рост процентных ставок может привести к более быстрому росту стоимости фондирования по сравнению с уровнем дохода от размещенных средств, что может привести к сокращению процентной

маржи. Рост процентных ставок также ведет к отрицательной переоценке стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

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

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

Политика Банка в отношении процентного риска регулярно пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами. Блок риск-менеджмента регулярно выносит на рассмотрение КУАП отчет об уровне разрыва в сроках пересмотра процентных ставок и результаты гар-анализ и стресс-тестирования процентного риска.

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

- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости всех активов и обязательств;
- структурные лимиты (лимиты на разрывы в активах и обязательствах в разрезе временных пулов);
- лимит чувствительности чистого процентного дохода для активов и обязательств, включенных в банковскую книгу;
- лимит чувствительности чистой справедливой для активов и обязательств, включенных в торговую книгу.

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

- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости для портфеля котируемых облигаций;
- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости для производных финансовых инструментов;
- лимит VAR для портфеля котируемых облигаций;
- лимиты на номинальный объем позиций/сделок.

Анализ чувствительности процентных активов и обязательств

Анализ чувствительности отражает влияние на чистую прибыль или убыток за год и капитал изменений соответствующих процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

В таблице далее представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Анализ чувствительности приведен для позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым рассматриваются как незначительные и стабильные, а также не принимая во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов).

Влияние на чистый процентный доход			
Валюта	Увеличение процентной ставки (базисные пункты)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рубли	100	(2 721)	(2 164)
Доллары США	100	(749)	(154)
Евро	100	146	601
Фунты стерлингов	100	30	(17)
Прочие	100	(26)	53
Всего		(3 320)	(1 681)

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

Для оценки чувствительности чистого процентного дохода коммерческих рублевых кредитов, в 2013 году Банком была разработана новая методология. Методология учитывает возможное досрочное погашение кредитов и действия руководства, направленные на снижение процентного риска (проведение переговоров с клиентами, направленных на досрочное погашение кредита или пересмотр ставок). Оценка процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года была пересчитана с учетом новой методологии. В случае стрессового сценария с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытков, уменьшение чистого процентного дохода может составить 6 млрд рублей (в случае параллельного сдвига кривой доходности по рублям на 200 базисных пунктов и параллельного сдвига кривых доходности по долларам США и евро на 100 базисных пунктов соответственно).

Увеличение краткосрочных средств банков в конце 2013 года является основной причиной увеличения отрицательной чувствительности к изменению рублевой процентной ставки. Снижение объема краткосрочных размещений в евро и рост объема привлечений в долларах – это основная причина увеличения отрицательной чувствительности чистого процентного дохода в валюте.

(ii) Валютный риск

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

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

КУАП Банка устанавливает лимиты уровня подверженности валютному риску по каждой иностранной валюте (включая различные виды лимитов на операции с производными финансовыми инструментами) и на каждый портфель (торговый портфель и инвестиционный портфель). Данные лимиты отвечают минимальным требованиям ЦБ РФ.

Подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства и фонд обязательного резервирования в Центральном банке РФ	192 756	227 570	101 978	18 603	540 907
Средства в банках	18 641	11 406	445	-	30 492
Финансовые активы, предназначенные для торговли (за исключением производных финансовых инструментов)	193 200	68 634	1 032	2 551	265 417
Кредиты клиентам	1 552 007	869 151	42 468	200	2 463 826
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	123 273	4 065	519	-	127 857
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15 086	16 143	-	-	31 229
Все прочие активы	52 976	3 504	4 476	184	61 140
Активы, всего	2 147 939	1 200 473	150 918	21 538	3 520 868
Обязательства					
Средства банков	229 253	175 039	18 600	32	422 924
Средства клиентов	1 383 368	982 553	140 535	32 657	2 539 113
Выпущенные облигации	112 521	-	-	-	112 521
Субординированные долговые обязательства	54 040	56 479	-	391	110 910
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	29 999	4 417	4 880	452	39 748
Обязательства, всего	1 809 181	1 218 488	164 015	33 532	3 225 216
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)		(18 015)	(13 097)		
Позиция по производным финансовым инструментам					
- Форварды		16 465	4 646		
- Опционы		799	14		
- Свопы		5 083	396		
- Сделки «спот»		(9 384)	164		
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		12 963	5 220		
Чистая позиция по иностранной валюте		(5 052)	(7 877)		

	31 декабря 2012 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства и фонд обязательного резервирования в Центральном банке РФ	235 390	71 802	97 488	17 452	422 132
Средства в банках	15 104	22 120	-	-	37 224
Финансовые активы, предназначенные для торговли (за исключением производных финансовых инструментов)	117 994	61 777	12 942	129	192 842
Кредиты клиентам	1 272 141	595 517	29 727	557	1 897 942
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	95 920	4 093	455	-	100 468
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 605	-	-	-	12 605
Все прочие активы	42 292	-	-	-	42 292
Активы, всего	1 791 446	755 309	140 612	18 138	2 705 505
Обязательства					
Средства банков	142 200	140 145	14 813	55	297 213
Средства клиентов	1 173 608	608 238	122 396	21 348	1 925 590
Выпущенные облигации	91 832	-	-	-	91 832
Субординированные долговые обязательства	54 038	15 520	1 256	355	71 169
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	35 442	-	-	-	35 442
Обязательства, всего	1 497 120	763 903	138 465	21 758	2 421 246
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)		(8 594)	2 147		
Позиция по производным финансовым инструментам					
- Форварды		(1 545)	-		
- Опционы		(9 442)	-		
- Свопы		11 573	(93)		
- Сделки «спот»		(7 238)	(6 937)		
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		(6 652)	(7 030)		
Чистая позиция по иностранной валюте		(15 246)	(4 883)		
				31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Всего стоимость под валютным риском (10 дней)				602	577

Незначительный рост величины стоимости под валютным риском по сравнению с уменьшением открытой валютной позиции в 2013 году объясняется ростом волатильности по основным иностранным валютам (по доллару США, евро, швейцарскому франку).

Банк также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменению курса иностранной валюты в рамках систематического стресс-тестирования, в котором заложено укрепление курса доллара США и драгоценных металлов на 19% и укрепление курса евро на 9% по отношению к курсу рубля. Уменьшение чистой прибыли при данном стрессовом сценарии составит 1,6 млрд рублей по

состоянию на 31 декабря 2013 года с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытков.

(iii) *Ценовые риски*

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

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

Банк производит оценку финансовых инструментов по справедливой стоимости в целях проведения анализа стоимости под риском на основе позиций, существующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Долговые инструменты	129 408	2 755	161 696	5 571
Долевые инструменты	19 678	2 615	20 122	2 315
Влияние ковариации по долевым инструментам	-	(514)	-	(641)
	149 086	4 856	181 818	7 245

Методология оценки стоимости под риском применяется к рыночным финансовым инструментам (Уровень I). Некоторые некотируемые финансовые инструменты были исключены из расчета стоимости под риском (ранее Банк использовал ориентировочные цены для расчета стоимости под риском данных финансовых инструментов). В расчет стоимости под риском также включены позиции по форвардным сделкам и эквиваленты дельта-позиций по опционам.

Банк также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменениям стоимости ценных бумаг в рамках системного стресс-тестирования, при котором допустимый уровень стресса составляет уменьшение стоимости ценных бумаг на 22% по долевым ценным бумагам и увеличение доходности на 2% по долговым ценным бумагам. По данному стрессовому сценарию общий убыток по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7,8 млрд рублей с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытка.

г) *Операционный риск*

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

По своей сути, данные риски трудно измерить или количественно сравнить с прочими видами рисков, поэтому наличие единой системы управления операционным риском является решающим фактором в эффективном управлении операционным риском.

На сегодняшний день в Банке существует система по управлению операционным риском, которая состоит из следующих ключевых элементов:

- выявление риска и процесс эскалации;
- качественная и количественная оценка (включая процесс оценки эффективности контролей);

- анализ сценариев и стресс-тестирование;
- разработка методики возобновления обработки данных при катастрофических отказах или авариях;
- эффективный мониторинг рисков (включая систему ключевых индикаторов рисков);
- сообщение о рисках.

Все вместе данные компоненты позволяют в кратчайшие сроки обнаруживать и исправлять недостатки в политиках, процессах и процедурах в целях эффективного управления операционным риском. Своевременное обнаружение, оценка и сообщение данных недостатков владельцам риска соответствующего уровня управления может существенно снизить возможную частоту и/или тяжесть операционного риска и/или события. Банк придает особое значение систематическому подходу к регулярному мониторингу и предоставлению отчетности по операционному риску и существенным рискам операционных потерь.

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

А. Банк разрабатывает внутренние документы, которые регулируют:

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

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

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

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

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

- проведение юридической экспертизы внутренних документов и договоров и прочей корреспонденции с контрагентами;
- 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 27 – Связанные стороны

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- компании, имеющие значительное влияние: (а) ОАО «Газпром» и его дочерние предприятия; (б) НПФ «ГАЗФОНД» и ЗАО «Лидер» (от имени и по поручению НПФ «ГАЗФОНД») и их дочерние предприятия;
- неконсолидированные дочерние и зависимые предприятия Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка, включая Совет директоров и Правление Банка;
- прочие компании, контролируемые государством.

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

Прочие значительные операции с государственными предприятиями включают субординированный депозит, полученный Банком в 2009 году от Внешэкономбанка. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма этого депозита составляла 39 943 млн рублей (31 декабря 2012 года: 39 941 млн рублей), а процентная ставка равнялась 7,5% годовых. Данный субординированный депозит имеет срок погашения в декабре 2020 года и был привлечен в рамках государственной Программы поддержки российской банковской системы. Информация о прочих депозитах, размещаемых государственными компаниями, 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 2013 года	
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ОАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Дочерние и зависимые предприятия	Ключевой управляющий персонал	Всего	Всего по статье отдельной финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	47 785	-	47 785	514 981
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	-	-	27 364	-	27 364	31 750
Резерв под обесценение, средства в банках	-	-	(490)	-	(490)	(1 258)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	5 149	3 169	-	8 318	272 967
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	-	21 272	502 912	244	524 428	2 543 380
Резерв под обесценение, кредиты клиентам	-	(237)	(24 974)	-	(25 211)	(79 554)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 142	440	14 249	-	15 831	127 857
Прочие активы	1	18	3 144	-	3 163	24 433
Средства банков	-	-	7 869	-	7 869	422 924
Средства клиентов	4 157	402 197	163 759	15 317	585 430	2 539 113
Субординированные долговые обязательства	-	470	14 131	-	14 601	110 910
Прочие обязательства	88	468	357	995	1 908	39 748
Неиспользованные остатки кредитных линий	-	152 875	126 936	66	279 877	1 107 321
Гарантии выданные	-	23 986	70 666	11	94 663	421 970
Резервы под убытки по выданным гарантиям	-	(87)	(134)	-	(221)	(2 747)
Аккредитивы открытые	-	20 487	3 818	-	24 305	78 427
Резервы под убытки по аккредитивам	-	(74)	(2)	-	(76)	(159)

					31 декабря 2012 года	
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ОАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Дочерние и зависимые предприятия	Ключевой управляющий персонал	Всего	Всего по статье отдельной финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	17 263	-	17 263	394 255
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	-	-	19 924	-	19 924	38 106
Резерв под обесценение, средства в банках	-	-	(250)	-	(250)	(882)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	10 496	796	-	11 292	197 817
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	-	28 774	449 847	496	479 117	1 960 155
Резерв под обесценение, кредиты клиентам	-	(194)	(17 262)	-	(17 456)	(62 213)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 186	-	12 967	-	14 153	100 468
Прочие активы	-	17	598	-	615	13 592
Средства банков	-	-	5 596	-	5 596	297 213
Средства клиентов	21 309	193 978	85 339	12 008	312 634	1 925 590
Субординированные долговые обязательства	-	1 951	14 097	-	16 048	71 169
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	535	-	535	3 401
Прочие обязательства	-	310	1 213	1 006	2 529	35 442
Неиспользованные остатки кредитных линий	-	104 408	67 401	63	171 872	884 834
Гарантии выданные	-	40 014	36 250	10	76 274	396 034
Резервы под убытки по выданным гарантиям	-	(117)	(658)	-	(775)	(2 796)
Аккредитивы открытые	-	16 748	5 676	-	22 424	50 773
Резервы под убытки по аккредитивам	-	(12)	(15)	-	(27)	(90)

	2013					
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ОАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Дочерние и зависимые предприятия	Ключевой управляющий персонал	Всего	Всего по статье отдельной финансовой отчетности
Процентные доходы	-	2 395	37 818	-	40 213	218 999
Комиссионные доходы	71	3 091	329	-	3 491	16 757
Прочие операционные доходы	-	377	2 953	-	3 330	6 133
Процентные расходы	(1 094)	(14 203)	(7 451)	-	(22 748)	(132 822)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	-	-	-	(2 543)	(2 543)	(30 146)
	2012					
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ОАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Дочерние и зависимые предприятия	Ключевой управляющий персонал	Всего	Всего по статье отдельной финансовой отчетности
Процентные доходы	-	2 446	33 689	-	36 135	177 468
Комиссионные доходы	28	3 819	167	-	4 014	15 499
Прочие операционные доходы	-	504	248	-	752	3 391
Процентные расходы	(2 174)	(11 945)	(4 630)	-	(18 749)	(115 532)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	-	-	-	(2 754)	(2 754)	(30 286)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
- краткосрочные выплаты сотрудникам	2 496	2 691
- выходные пособия	40	36
- выплаты на основе акций (восстановление начисленных ранее расходов)	7	27
Заработная плата и прочие выплаты персоналу, всего	2 543	2 754

Примечание 28 – Достаточность капитала

Центральный банк РФ требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных с учетом риска, определяемых на основании данных отдельной финансовой отчетности Банка, подготавливаемой в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 коэффициент достаточности капитала, рассчитанный подобным образом, превысил установленный минимум и составил 11% и 12%, соответственно.

Банк использует рекомендации Банка международных расчетов (Базель II) для целей расчета коэффициента достаточности капитала, применяя упрощенный стандартный подход для оценки кредитного риска, стандартный подход для оценки рыночного риска и базовый индикативный подход для оценки операционного риска. Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала по состоянию 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в соответствии с требованиями Базельских рекомендаций (Базель II), основанные на консолидированных данных Группы Газпромбанк. Подробный расчет приведен в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

	2013	2012
Коэффициенты достаточности капитала:		
Достаточность капитала 1-го уровня	9,9%	11,0%
Общая достаточность капитала	13,2%	13,9%

Примечание 29 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или урегулирования обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, обращающихся 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 потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка.

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.

Скорректированные на риск спреда по производным финансовым инструментам определяются на основе данных с рынка свопов на кредитный риск (если информация доступна) или на основе исторических данных по дефолтам и досрочным погашениям, скорректированных на текущую рыночную ситуацию.

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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В Банке установлены процедуры, направленные на оценку справедливых стоимостей финансовых инструментов. Данные функции выполняет Департамент контроля операций на финансовых рынках, деятельность которого не зависит от руководства фронт-офиса и который отчитывается непосредственно перед Финансовым директором. Также в функции Департамента входит независимая проверка торгового и инвестиционного финансового результата, в том числе оценка всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку общедоступных котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- Департамент банковских рисков является подразделением, ответственным за оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов, разработку моделей оценки CVA (поправка на кредитный риск) и определение необходимых для расчетов общедоступных рыночных параметров;
- проверку и одобрение новых моделей и предлагаемых изменений к моделям как Департаментом контроля операций на финансовых рынках, так и Департаментом банковских рисков. Методология оценки также одобряется КУАП;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверка существенных недоступных широкому кругу пользователей данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем осуществляется совместно

сотрудниками Департамента контроля операций на финансовых рынках и Департамента рисков операций на финансовых рынках.

В случае использования для оценки справедливой стоимости информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, Департамент контроля операций на финансовых рынках оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание методологии оценки справедливой стоимости и того, насколько полученная оценка соответствует реальным рыночным сделкам;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 и 2012 годов, который показывает, для каких инструментов использовались рыночные котировки при определении справедливой стоимости (Уровень 1), а по каким оценка справедливой стоимости была посчитана с помощью методов оценки, основанных на рыночных данных (Уровень 2).

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы						
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	239 319	26 098	265 417	152 248	40 594	192 842
Производные финансовые инструменты	-	7 550	7 550	-	4 975	4 975
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	90 430	10 921	101 351	52 137	25 474	77 611
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	(3 081)	(3 081)	-	(3 401)	(3 401)

Перевод инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2013 и 2012 годов не осуществлялся.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, относившихся к Уровню 2, были следующими:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	8,41% - 8,50%	-	-
Производные финансовые инструменты	6,02% - 6,48%	0,08% - 1,52%	0,22% - 0,29%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,40% - 7,40%	-	-
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	6,03% - 6,46%	0,08% - 2,43%	0,20% - 0,56%

По состоянию на 31 декабря 2012 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, относившихся к Уровню 2, были следующими:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	8,41% - 8,50%	-	-
Производные финансовые инструменты	5,67% - 6,92%	0,20% - 0,49%	0,18% - 0,18%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,10% - 7,10%	-	-
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	5,63% - 6,93%	0,20% - 0,46%	0,09% - 0,21%

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, указаны по фактическим затратам. По состоянию на 31 декабря 2013 года некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, равны 26 506 млн рублей (31 декабря 2012: 22 857 млн рублей).

Нижеприведенная таблица представляет анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого текущая стоимость
Активы					
Средства в банках	-	-	30 254	30 254	30 492
Кредиты клиентам	-	-	2 479 947	2 479 947	2 463 826
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	30 614	-	-	30 614	31 229
Обязательства					
Средства банков	-	418 435	-	418 435	422 924
Средства клиентов	-	2 542 634	-	2 542 634	2 539 113
Выпущенные облигации	110 755	-	-	110 755	112 521
Субординированные долговые обязательства	42 502	67 055	-	109 557	110 910

Оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов примерно соответствует их текущей стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года для расчета справедливой стоимости были использованы следующие ставки дисконтирования:

	31 декабря 2013 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты банков и в банках	6.86% - 8.8%	0.13% - 4.8%	0.01% - 0.98%
Кредиты клиентам	7.9% - 10.5%	1.8% - 6.9%	1.8% - 6.9%
Срочные депозиты клиентов	6.86% - 7.72%	0.04% - 5.88%	0.01% - 4.62%

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых инструментов примерно соответствует их текущей стоимости.

Примечание 30 – Анализ в разрезе учетных классификаций

Следующая далее таблица отражает балансовую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имею- щиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Прочие, учитываемые по аморти- зированной стоимости	Общая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	514 981	-	-	-	514 981
Фонд обязательного резервирования в Центральном банке РФ	-	25 926	-	-	-	25 926
Средства в банках	-	30 492	-	-	-	30 492
Финансовые активы, предназначенные для торговли	272 967	-	-	-	-	272 967
Кредиты клиентам	-	2 463 826	-	-	-	2 463 826
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	101 351	-	-	101 351
- оцениваемые по фактическим затратам	-	-	26 506	-	-	26 506
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	31 229	-	31 229
Прочие активы	-	19 750	-	-	-	19 750
	272 967	3 054 975	127 857	31 229	-	3 487 028
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	3 081	-	-	-	-	3 081
Средства банков	-	-	-	-	422 924	422 924
Средства клиентов	-	-	-	-	2 539 113	2 539 113
Выпущенные облигации	-	-	-	-	112 521	112 521
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	-	110 910	110 910
Прочие обязательства	-	-	-	-	36 027	36 027
	3 081	-	-	-	3 221 495	3 224 576

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

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

Примечание 31 – События, произошедшие после отчетной даты

Заимствования на рынках капитала

Следующие заимствования были произведены Банком на рынках капитала после 31 декабря 2013 года.

Привлеченный займ	Валюта	Номинал в единицах валюты размещения	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Еврооблигации	Китайские юани	1 000 000 000	4.250 %	Январь 2014	Январь 2017
Еврооблигации	Швейцарские франки	350 000 000	5.125 %	Февраль 2014	Май 2024
Еврооблигации	Доллары США	750 000 000	4.960 %	Март 2014	Сентябрь 2019

Подписано от имени Правления Банка:

Муранов А.Ю.



Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Соболь А.И.



Заместитель Председателя Правления

28 марта 2014 года



(конец)