

ООО «ВНЕШПРОМБАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	11
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность.....	12
3. Принципы составления финансовой отчетности	13
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	13
5. Основные принципы учетной политики.....	14
6. Новые стандарты и интерпретации.....	23
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
9. Производные финансовые инструменты	29
10. Средства в других банках.....	30
11. Кредитные требования к клиентам	31
12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
13. Передача финансовых активов.....	37
14. Отложенный налоговый актив.....	38
15. Нематериальные активы.....	39
16. Основные средства	40
17. Прочие активы.....	40
18. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	41
19. Средства кредитных организаций.....	41
20. Средства клиентов	42
21. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
22. Прочие обязательства.....	43
23. Субординированный долг	44
24. Процентные доходы и расходы.....	44
25. Комиссионные доходы и расходы.....	44
26. Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	45
27. Чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	45
28. Административные и прочие операционные расходы.....	46
29. Налогообложение.....	46
30. Анализ по сегментам.....	47
31. Управление рисками	49
32. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.....	60
33. Управление капиталом.....	61
34. Географический анализ активов и обязательств.....	63
35. Условные обязательства.....	64
36. Услуги доверительного управления и депозитарной деятельности	65
37. Операции со связанными сторонами.....	66
38. События после отчетной даты	66

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Внешпромбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах, принадлежащих участникам, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные операции, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и объективным представлением финансовой отчетности;
- своевременное предоставление данных, раскрывающих с достаточной степенью точности финансовое положение Банка и позволяющих обеспечить соответствие финансовой отчетности Международным стандартам бухгалтерского учета, выпущенным Комитетом по Международным стандартам бухгалтерского учета;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с национальным законодательством и стандартами бухгалтерского учета;
- принятие всех доступных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность, составленная за год, закончившийся 31 декабря 2013 года,

одобрена 08 апреля 2014 года:

Президент

Главный бухгалтер



Л.И. Маркус

Ю.В. Воронкова

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам ООО «Внешпромбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Внешпромбанк» (Далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам, и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

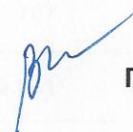
Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор **Козлов А.В.****Заместитель Генерального директора** **Потехин В.В.**

Квалификационный аттестат аудитора № 05-00126

на основании решения СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»» от 22.06.2012г. №20.

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

20205019596 от 28.12.2009г., член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»

В соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009г. Свидетельство № 3453

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономический промышленный банк»

Данные о регистрации: свидетельство о государственной регистрации №3261, выдано Центральным Банком Российской Федерации 03 июля 1995 года, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №1027700514049 выдано 10 декабря 2002 года

Местонахождение: Российская Федерация, 119991, г. Москва, Комсомольский проспект, д.42 стр.1.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза»

Данные о регистрации: свидетельство о государственной регистрации № 183142, выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года, основной государственный регистрационный номер 1027739273946.

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов: Член «НП «Российская коллегия аудиторов» № 362-ю

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.

Местонахождение: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.

Москва, Российская Федерация
8 апреля 2014 г.

ООО «Внешпромбанк»

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	52 217 726	33 056 030
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 393 484	1 232 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	8 261 133	5 972 899
Производные финансовые инструменты	9	18 707	2 111
Средства в других банках	10	4 696 869	4 035 945
Кредитные требования к клиентам	11	95 383 964	71 279 931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 900 084	1 665 349
Отложенный налоговый актив	14	484 107	350 870
Нематериальные активы	15	105 409	77 560
Основные средства	16	316 391	296 549
Прочие активы	17	121 707	105 975
Итого активов		164 899 581	118 075 364
Обязательства			
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18	4 338 402	3 801 790
Средства кредитных организаций	19	1 269 907	1 182 586
Средства клиентов	20	118 868 181	88 056 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	21 280 301	10 300 764
Текущее обязательство по налогу на прибыль		86 175	73 465
Прочие обязательства	22	566 851	273 245
Субординированный долг	23	6 455 121	5 528 757
Итого обязательств за исключением чистых активов, принадлежащих участникам		152 864 938	109 217 167
Чистые активы, принадлежащие участникам		12 034 643	8 858 197
Итого обязательств и чистых активов, принадлежащих участникам		164 899 581	118 075 364

Президент

Главный бухгалтер

08 апреля 2014 года



Л.И. Маркус

Ю.В. Воронкова

ООО «Внешпромбанк»

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	24	13 452 612	9 326 217
Процентные расходы	24	(8 080 182)	(5 117 282)
Чистые процентные доходы		5 372 430	4 208 935
Резерв под обесценение кредитных требований к клиентам и средств в других банках	10, 11	(928 706)	(693 221)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		4 443 724	3 515 714
Комиссионные доходы	25	876 818	637 095
Комиссионные расходы	25	(189 320)	(160 117)
Чистые комиссионные доходы		687 498	476 978
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(99 981)	88 950
Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	26	(396 531)	(646 751)
Чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	27	(479 330)	87 434
Расходы за вычетом доходов от операций с прочими производными финансовыми инструментами		7 946	(9 838)
Расходы за вычетом доходов от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами		(10 419)	(2 563)
Прочие операционные доходы		88 617	93 824
Операционные доходы		4 241 524	3 603 748
Административные и прочие операционные расходы	28	(1 982 473)	(1 465 392)
Создание резервов под прочие потери	12, 17	(87 097)	(4 635)
Прибыль до налогообложения		2 171 954	2 133 721
Расходы по налогу на прибыль	29	(560 740)	(449 769)
Прибыль за период, подлежащая распределению между участниками		1 611 214	1 683 952
Прочий совокупный доход:			
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем:</i>			
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		(65 515)	115 767
Итого прочий совокупный доход за период		(65 515)	115 767
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		1 545 699	1 799 719

Президент

Главный бухгалтер

08 апреля 2014 года



Л.И. Маркус

Ю.В. Воронкова

ООО «Внешпромбанк»

Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Взносы участников	Эмиссионный доход	Нераспределен- ная прибыль	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого чистых активов, принадлежащих участникам
Остаток на 31 декабря 2011 года	4 025 000	-	2 716 469	(45 955)	6 695 514
Увеличение уставного капитала	425 000	-	-	-	425 000
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	1 683 952	115 767	1 799 719
Дивиденды объявленные	-	-	(62 036)	-	(62 036)
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 450 000	-	4 338 385	69 812	8 858 197
Увеличение уставного капитала	1 050 000	700 000	-	-	1 750 000
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	1 611 214	(65 515)	1 545 699
Дивиденды объявленные	-	-	(119 253)	-	(119 253)
Остаток на 31 декабря 2013 года	5 500 000	700 000	5 830 346	4 297	12 034 643

Президент

Главный бухгалтер

08 апреля 2014 года

Маркус



Л.И. Маркус

Ю.В. Воронкова

ООО «Внешпромбанк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	12 411 589	8 221 893
Проценты уплаченные	(7 447 057)	(4 748 928)
Комиссии полученные	862 038	700 933
Комиссии уплаченные	(186 763)	(160 117)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 914)	(16 650)
Чистый результат от операций с иностранной валютой и валютными производными инструментами	(32 192)	(516 411)
Чистый результат от операций с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	(93 096)	(54 129)
Расходы за вычетом доходов от операций с прочими производными финансовыми инструментами	7 946	(9 838)
Расходы за вычетом доходов от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(10 419)	(2 563)
Прочие операционные доходы	88 169	93 783
Уплаченные административные и прочие расходы	(1 877 220)	(1 318 143)
Уплаченный налог на прибыль	(650 476)	(543 808)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 069 605	1 646 022
Чистое изменение величины денежных средств, полученных от операционных активов и обязательств		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(161 339)	1 021 465
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 136 155)	(606 929)
Средства в других банках	(586 544)	(3 575 596)
Кредитные требования к клиентам	(23 885 573)	(22 359 347)
Прочие активы	(102 691)	18 695
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	538 375	2 107 126
Средства кредитных организаций	44 597	237 647
Средства клиентов	27 196 090	16 826 273
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 446 056	6 008 387
Прочие обязательства	(21 454)	47 853
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	14 400 967	1 371 596
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15, 16	(161 570)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	8 444	208
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(261 396)	(667 842)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	13 706

ООО «Внешпромбанк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

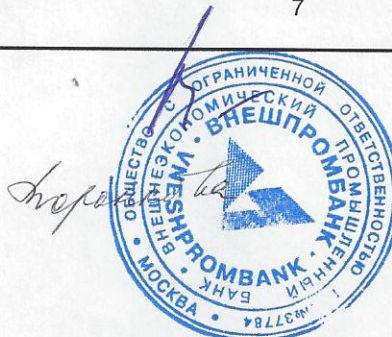
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(398 596)	(815 498)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Субординированный долг		284 860	977 721
Увеличение уставного капитала		1 360 000	425 000
Эмиссионный доход		700 000	-
Дивиденды уплаченные		(119 253)	(62 036)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		2 225 607	1 340 685
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 933 718	(1 608 161)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		19 161 696	288 622
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	33 056 030	32 767 408
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	52 217 726	33 056 030

Президент

Главный бухгалтер

08 апреля 2014 года



Л.И. Маркус

Ю.В. Воронкова

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

1. Введение

Внешнеэкономический промышленный банк (Общество с ограниченной ответственностью) или ООО «Внешпромбанк» в кратком наименовании (далее – «Банк») сформирован в виде общества с ограниченной ответственностью в 1995 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3261 от 19 июля 2001 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, лицензию биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва, Комсомольский проспект, дом 42, строение 1.

Банк имеет разрешение Федеральной Таможенной службы России, выданное 01 июля 2011 года, на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. 21 октября 2004 года Банк был включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Основными видами деятельности Банка являются кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов. В течение 2013 года и 2012 года Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 22 филиала (31 декабря 2012 года: 21), информация по которым представлена в таблице ниже.

Год регистрации	Местонахождение филиала	Количество дополнительных офисов
2006	Рязань	2
2008	Калининград	1
	Санкт-Петербург	11
	Сочи	3
	Тула	6
2009	Казань	2
	Калуга	1
	Саратов	3
2010	Ростов-на-Дону	1
	Архангельск	-
	Железнодорожск	1
	Нижний Новгород	1
	Самара	-
	Омск	-
	Уфа	1
	Хабаровск	1
2011	Тюмень	2
	Томск	-
	Новосибирск	-
2012	Екатеринбург	-
	Ярославль	1
2013	Иркутск	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке было занято 1 187 сотрудников (31 декабря 2012 года: 988).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года состав учредителей Банка представлен следующим образом:

	Доля в уставном капитале (%)	
	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
ООО «Приоритет»	14,55	-
Маркус Л.И.	7,83	9,00
Зурабов А.Ю.	6,19	7,65
ООО «Фирма» Элико»	6,27	7,75
ООО «Кимберлит»	5,01	5,07
ООО «Гилеан»	6,27	7,75
ООО «Вульф»	6,27	7,75
ХК ЗАО «Совтрансавто»	3,77	4,66

	Доля в уставном капитале (%)	
	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
ООО «Промальянс»	4,48	5,54
ООО «Проминстрах»	7,96	7,59
ООО «Карион»	5,01	5,07
ООО «Мобильные переводы»	4,10	5,07
ООО «ПромФинанс»	4,33	5,35
Прочие учредители, владеющие менее 5% акций	17,96	21,75
Итого	100,00	100,00

В 2013 году был успешно завершен процесс вхождения в состав участников Общества международного фонда коллективных инвестиций Enterprise emerging markets fund B.F. (EEMF). Посредством 100%-го участия в ООО «Приоритет» данный фонд увеличил уставный капитал Банка на общую сумму 800 000 тысяч рублей, заплатив при этом 1 500 000 тысяч рублей (соотношение 1,875 рублей за 1 рубль в уставном капитале Банка).

В 2013 и 2012 году бенефициарными владельцами Банка являлись трое физических лиц с совокупной долей владения около 60%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года ни один из бенефициарных владельцев Банка не имел контрольного пакета владения.

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Первое полугодие 2013 года было отмечено замедлением темпов роста российской экономики. Годовые показатели роста за первый и второй кварталы 2013 года составили 1.6% и 1.1% при отрицательной квартальной динамике. Темп роста ВВП по итогам 2013 года, по предварительным оценкам Росстата, составил 1.3%. Значение оказалось несколько ниже прогноза Минэкономразвития (1.4%), однако, несмотря на то, что в середине 2013 года ожидания итогов были более негативными, за счет ускорения темпов роста во втором полугодии 2013 года, отставание оказалось незначительным. Основными причинами спада являлись замедление роста внутреннего спроса и снижение объема инвестиций, а также замедление экспорта при продолжающемся росте импорта.

Цены на нефть и большинство других сырьевых ресурсов остаются на достаточно высоких уровнях. Индексы деловой активности в странах – основных торговых партнерах России оставались в 2013 году выше среднего значения, что привело к росту экспорта (в том числе сельскохозяйственной продукции) во втором полугодии 2013 года, тем самым компенсировав невысокую динамику в первом полугодии 2013 года.

В конце первого полугодия 2013 года ускорилось ослабление курса рубля. Центральный Банк РФ осуществляет контроль над ситуацией, регулярно проводя интервенции и корректируя границы коридора для бивалютной корзины. Вместе с курсом рубля российский фондовый рынок также потерял часть своих позиций, что произвело ограниченный негативный эффект на состояние портфеля ценных бумаг Банка. Помимо этого на финансовые результаты деятельности Банка повлияли тенденции на мировом рынке драгоценных металлов, в частности, снижение стоимости золота.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами. Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена по методу исторической стоимости с учетом корректировок, необходимых для отражения по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговых операций.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой. Российский рубль был также выбран в качестве валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение долевого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Обесценение кредитных требований к клиентам.

Величина резерва на обесцененные кредиты определяется на основе оценок руководством таких активов в конце отчетного периода после принятия во внимание денежных потоков, которые могут появиться вследствие лишения заемщика прав собственности на заложенную собственность за вычетом расходов на получение и реализацию такого обеспечения.

Заемщики Банка подверглись негативному влиянию экономической и финансовой ситуации, что в свою очередь сказалось на их способности осуществлять выплаты по погашению кредитов. Ухудшение экономической ситуации для заемщиков было отражено в пересмотренных прогнозах относительно будущих денежных потоков в оценке величины обесценения. Рынок в России для многих типов обеспечения, в особенности для недвижимости, ощутил серьезное влияние со стороны мировых финансовых рынков, испытывающих значительную волатильность, что привело к снижению уровня ликвидности для некоторых видов активов. В результате, фактическая цена реализации заложенной собственности вследствие лишения заемщика прав собственности на нее может отличаться от стоимости, которая закладывается при создании резерва под обесценение в конце отчетного периода.

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в совокупном доходе за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измиримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Условные налоговые обязательства.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении 3 последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

5. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции.

Так как с 1 января 2002 года экономика Российской Федерации более не соответствует определению гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и чистых активов, принадлежащих участникам Банка, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в

иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы в ЦБ РФ.

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

Финансовые инструменты.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: представленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредитные требования к клиентам.

Кредитные требования к клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредитные требования к клиентам учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение

шести месяцев. Банк может перенести непроемный финансовый актив из данной категории, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Производные финансовые инструменты также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как финансовые активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о совокупном доходе. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания финансового инструмента или его обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в отчет о совокупном доходе за год.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроемные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Основные методы оценки финансовых инструментов:

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и

комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовые активы: (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам «репо»». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства кредитных организаций» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Сделки по договорам покупки и обратной продажи (договоры «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Соответствующие требования отражаются как «Средства в других банках» или «Кредитные требования к клиентам» в зависимости от контрагента. Признание ценных бумаг, купленных по договорам покупки и обратной продажи, не производится. Разница между ценой покупки и

ценой обратной продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении,

кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства».

Драгоценные металлы.

Драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Корреспондентские счета в драгоценных металлах отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в финансовой отчетности. Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в финансовой отчетности как «Средства клиентов» или «Средства в других банках». Обязательство по их возврату отражается в отчете о финансовом положении по балансовой стоимости драгоценных металлов с учетом накопленных процентов. В случае продажи третьим сторонам полученных в виде займа драгоценных металлов обязательство по их возврату отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств.

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

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной 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 измерены с достаточной степенью надежности.

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, возникших в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, тогда аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Основные средства.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группа основных средств	Срок полезного использования, лет
Мебель, офисное оборудование и транспортные средства	3-25
Улучшения арендованного имущества	В течение предполагаемого срока аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы.

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на компьютерное и программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения.

Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования, лет
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение	3-15

Обесценение активов.

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, оценивается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаётся достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогу, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистике потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы.

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные потоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

Арендованные активы.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку (операционная аренда), общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства.

Заемные средства включают средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированный долг, прочие заемные финансовые обязательства. В статью субординированный долг включаются денежные средства, предоставленные Банку на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного долга, установленным законодательством РФ.

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных денежных средств (справедливую стоимость), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии учет ведется по амортизированной стоимости. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Резервы под обязательства и отчисления.

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

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо единого социального налога и платежей по государственному плану с установленными взносами.

Чистые активы, принадлежащие участникам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, каждый участник Общества с ограниченной ответственностью имеет право выйти из состава общества в любое время. В случае выхода участника, Банк обязан выплатить его долю в чистых активах Банка на момент выхода не позднее шести месяцев после окончания финансового года, в котором было принято решение о выходе из состава участников. Руководство Банка в настоящий момент не располагает сведениями о намерениях выхода кого-либо из участников Банка.

Налогообложение.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в составе чистых активов, принадлежащих участникам, в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе чистых активов, принадлежащих участникам.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (реализованные и нереализованные), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активы, находящиеся на хранении.

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

6. Новые стандарты и интерпретации

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде.

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступил в силу. Применение данных стандартов не привело к изменению в раскрытии информации в финансовой отчетности Банка, а также не оказало влияния на финансовые положение и результаты его деятельности.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года) вводит ряд существенных изменений в МСФО (IAS) 19. Во-первых, исключается «правило коридора», поэтому все изменения текущей стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и справедливой стоимости активов пенсионного плана будут признаваться незамедлительно при их возникновении.
Во-вторых, поправка устраняет существующую для компаний возможность признавать все изменения обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и активов пенсионного плана в составе прибыли или убытка. В-третьих, ожидаемый доход по активам пенсионного плана, признаваемый в составе прибыли или убытка, будет рассчитываться на основании ставки, используемой для дисконтирования обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами. Пересмотренный стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, разрешается также досрочное применение. Пересмотренный стандарт, как правило, применяется ретроспективно.
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения».

- МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность.

В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период.

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, в таком случае данные соглашения будут отражаться в финансовой отчетности аналогично активам/операциям, находящимся под совместным контролем, в соответствии с МСФО (IAS) 31, либо на совместные предприятия, для которых применяется только метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01 января 2014 года или позднее, и которые Банк еще не принял досрочно:

- В ноябре 2013 года КМСФО выпустил поправки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые вводят новую модель хеджирования, а также связанные с этим поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

- Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Дата введения в действие обновленного стандарта МСФО (IFRS) 9 будет объявлена после завершения проекта по учету финансовых инструментов, досрочное применение разрешается. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- В июне 2013 года КМСФО выпустил поправку к стандарту МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поправка разрешает продолжение учета хеджирования в случае новации производного финансового инструмента при условии соблюдения определенных критериев. Поправка к МСФО (IAS) 39 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Руководство Банка ожидает, что поправка к МСФО (IAS) 39 не окажет существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- 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. Руководство Банка ожидает, что поправки к МСФО (IAS) 32 не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» вступает в силу с 1 января 2014 года и применяется ретроспективно. В разъяснении подтверждается, что Банк признает обязательство в отношении уплаты специального сбора тогда и только тогда, когда происходит предусмотренное законодательством событие, которое влечет за собой необходимость уплаты такого сбора. До этого момента Банк не признает обязательство, даже если у него нет реальной возможности избежать события, которое повлечет за собой обязанность уплатить такой сбор. Руководство Банка ожидает, что требования КР МСФО (IFRIC) 21 не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Поправки касаются раскрытия информации о возмещаемой величине, рассчитанной исходя из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Информацию о возмещаемой стоимости требуется раскрывать только в отношении активов (или групп активов), по которым был признан или восстановлен убыток от обесценения. Кроме того, необходимо раскрыть, равна ли возмещаемая стоимость актива (генерирующей единицы) его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие или его ценности использования. Руководство Банка ожидает, что поправки в МСФО (IAS) 36 не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства (за исключением остатков на счетах в Центральном банке РФ)	10 789 169	6 759 647
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	4 456 582	4 838 154
Корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах РФ	4 700 317	1 049 945
Корреспондентские счета в банках других стран	32 256 713	20 384 806
Прочие денежные средства	14 945	23 478
Итого денежных средств и их эквивалентов	52 217 726	33 056 030

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел счета в одной группе банков, размер которых превышал 10% суммарной величины корреспондентских счетов в банках. По состоянию на 31 декабря 2013 года их величина составила 17 802 542 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 5 341 594 тысячи рублей).

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие денежные средства представлены остатками средств по платежным клиринговым позициям в сумме 14 945 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие денежные средства представлены остатками средств на счетах участников РЦ ОРЦБ в сумме 23 478 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки их обесценения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	CCC- до CCC+	Не имеющие рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	23 430 225	9 382 662	27 486	3 935 947	195	195 460	36 971 975

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	CCC- до CCC+	Не имеющие рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	15 739 953	2 058 170	2 127	3 586 714	15	71 250	21 458 229

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. В случае отсутствия рейтинга вышеупомянутых международных рейтинговых агентств Банком используется внутренняя модель определения вероятности дефолта (на основании данных отчетности оцениваемых финансовых институтов в соответствии с МСФО), которая определяет соответствующие значения рейтингов международных рейтинговых агентств.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлен в Примечаниях 31, 34.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	495 073	584 341
Муниципальные облигации	1 446 221	406 364
Корпоративные облигации	3 022 617	4 208 552
Корпоративные еврооблигации	2 492 841	-
Итого долговых ценных бумаг	7 456 752	5 199 257
Корпоративные акции	804 381	773 642
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 261 133	5 972 899

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», составила 4 689 264 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 3 201 997 тысяч рублей).

Ниже представлена расшифровка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	495 073	584 341
Муниципальные облигации	1 446 221	406 364

ООО «Внешпромбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации (ОАО «ФСК ЕЭС»)	253 265	252 290
Корпоративные облигации (ОАО «АК «Транснефть»)	214 873	218 592
Корпоративные облигации (ОАО «РЖД»)	143 426	97 571
Корпоративные облигации (ОАО «Трубная металлургическая компания»)	-	101 423
Корпоративные облигации (ОАО «Мечел»)	263 385	350 453
Корпоративные облигации (ОАО НК «Лукойл»)	-	9 869
Корпоративные облигации (ОАО «Россельхозбанк»)	35 788	35 465
Корпоративные облигации (ОАО «Северсталь»)	-	31 160
Корпоративные облигации (ООО «ВымпелКом-Инвест»)	122 581	120 274
Корпоративные облигации (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)	61 886	13 464
Корпоративные облигации (ОАО «Газпром»)	8 403	8 837
Корпоративные облигации (ОАО «Ростелеком»)	116 181	149 032
Корпоративные облигации (ООО «ЕвразХолдинг Финанс»)	394 984	399 869
Корпоративные облигации (ОАО «Московский кредитный банк»)	678 618	672 065
Корпоративные облигации (ОАО «НК «Альянс»)	123 792	123 182
Корпоративные облигации (ОАО «Газпром нефть»)	212 175	211 615
Корпоративные облигации (ООО «РСГ-Финанс»)	25 245	25 818
Корпоративные облигации (ОАО «Почта России»)	20 443	20 488
Корпоративные облигации (ОАО «Мобильные ТелеСистемы»)	241 243	237 315
Корпоративные облигации (ЗАО «Банк НФК»)	25 551	24 836
Корпоративные облигации (ОАО «Финансовая корпорация «Открытие»)	-	1 014 430
Корпоративные облигации (ОАО «Группа ЛСР»)	-	38 930
Корпоративные облигации (ОАО «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»)	50 416	51 574
Корпоративные облигации (ОАО «Роснефть»)	30 362	-
Корпоративные еврооблигации (Evraz Group SA)	335 996	-
Корпоративные еврооблигации (SteelFunding Ltd)	254 158	-
Корпоративные еврооблигации (Novatek Finance LTD)	233 260	-
Корпоративные еврооблигации (SB Capital)	118 264	-
Корпоративные еврооблигации (UBS Luxemburg SA)	146 493	-
Корпоративные еврооблигации (GPN Capital SA)	97 756	-
Корпоративные еврооблигации (VTB Capital SA)	192 061	-
Корпоративные еврооблигации (Gaz Capital)	271 056	-
Корпоративные еврооблигации (Polyus Gold International)	163 569	-
Корпоративные еврооблигации (MMC Finance Ltd)	164 888	-
Корпоративные еврооблигации (CBOM Finance P.L.C.)	123 494	-
Корпоративные еврооблигации (VIP Finance Ireland Limited)	195 975	-
Корпоративные еврооблигации (Steel Capital SA)	93 084	-
Корпоративные еврооблигации (TMK Capital)	102 787	-
Итого долговых ценных бумаг	7 456 752	5 199 257
Корпоративные акции (ОАО «Сбербанк России»)	290 026	258 656
Корпоративные акции (ОАО НК «Роснефть»)	95 201	102 311
Корпоративные акции (ОАО «ВТБ»)	65 329	70 474
Корпоративные акции (ОАО «Транснефть»)	65 714	52 024
Корпоративные акции (ОАО ГМК «Норильский Никель»)	19 996	20 759
Корпоративные акции (ОАО «Новатек»)	14 327	12 425
Корпоративные акции (ОАО «Газпром»)	59 331	61 453
Корпоративные акции (ОАО «Мобильные Телесистемы»)	11 380	8 515
Корпоративные акции (ОАО «Сургутнефтегаз»)	42 252	39 988
Корпоративные акции (ОАО «Газпром нефть»)	22 408	21 670
Корпоративные акции (ОАО «Гидро ОГК»)	-	13 748
Корпоративные акции (ОАО Банк «Возрождение»)	883	1 076
Корпоративные акции (ОАО «ФСК ЕС»)	1 396	3 114
Корпоративные акции (Интер РАО «ЕЭС России»)	115	286
Корпоративные акции (ОАО «Мосэнерго»)	498	759
Корпоративные акции (ОАО «Кузбассэнерго»)	7	15
Корпоративные акции (ОАО «Полус Золото»)	4 901	5 688
Корпоративные акции (ОАО «Ростелеком»)	2 667	2 895
Корпоративные акции (ОАО «Северсталь»)	13 100	15 133
Корпоративные акции (ОАО «НК Лукойл»)	84 227	82 653

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные акции (ОАО «РусГидро»)	10 623	-
Итого долевых ценных бумаг	804 381	773 642
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 261 133	5 972 899

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг по срокам погашения и ставкам купона по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно.

31 декабря 2013 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	август 2014 года	февраль 2036 года	6%	12%
Муниципальные облигации	апрель 2014 года	август 2020 года	7%	12%
Корпоративные облигации	февраль 2014 года	сентябрь 2020 года	7%	15%
Корпоративные еврооблигации	апрель 2014 года	август 2037 года	4%	10%

31 декабря 2012 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	март 2013 года	февраль 2036 года	3%	13%
Муниципальные облигации	апрель 2013 года	декабрь 2017 года	8%	15%
Корпоративные облигации	февраль 2013 года	июль 2023 года	5%	15%

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврооблигации	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- с рейтингом BBB+	458 949	389 321	495 073	16 494	1 359 837
- с рейтингом BBB	232 618	454 705	-	-	687 323
- с рейтингом BBB-	405 234	650 987	-	-	1 056 221
- с рейтингом BB+	241 243	93 084	-	-	334 327
- с рейтингом BB	801 200	-	-	308 479	1 109 679
- с рейтингом BB-	-	801 957	-	316 042	1 117 999
- с рейтингом B+	38 862	102 787	-	192	141 841
- с рейтингом B	123 792	-	-	805 014	928 806
- с рейтингом B-	720 719	-	-	-	720 719
Итого непросроченных и необесцененных	3 022 617	2 492 841	495 073	1 446 221	7 456 752
Итого долговых ценных бумаг	3 022 617	2 492 841	495 073	1 446 221	7 456 752

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом BBB+	-	584 341	-	584 341
- с рейтингом BBB	646 707	-	21 750	668 457
- с рейтингом BBB-	221 484	-	-	221 484
- с рейтингом BB+	180 192	-	2 033	182 225
- с рейтингом BB	357 589	-	333 124	690 713
- с рейтингом BB-	1 014 430	-	-	1 014 430
- с рейтингом B+	1 173 357	-	49 457	1 222 814
- с рейтингом B	537 402	-	-	537 402
- с рейтингом B-	77 391	-	-	77 391
Итого непросроченных и необесцененных	4 208 552	584 341	406 364	5 199 257
Итого долговых ценных бумаг	4 208 552	584 341	406 364	5 199 257

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел ценных бумаг в залоге, кроме заложенных по договорам «репо».

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и географический анализ представлен в Примечаниях 31, 34.

9. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
- сделки типа «своп»	6 481 311	18 707	-
Итого производных финансовых инструментов	6 481 311	18 707	-

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средневзвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
Сделки с иностранной валютой				
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу рублей	6 481 311	18 707	-	32,64
Итого производных финансовых инструментов	6 481 311	18 707	-	

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
- сделки типа «своп»	6 482 450	2 111	-
Итого производных финансовых инструментов	6 482 450	2 111	-

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средневзвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
Сделки с иностранной валютой				
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу рублей	6 482 450	2 111	-	30,36
Итого производных финансовых инструментов	6 482 450	2 111	-	

10. Средства в других банках

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты в других банках	3 540 675	2 892 352
Расчетные счета на бирже и брокерские счета в банках	1 156 194	1 146 093
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 500)
Итого средств в других банках	4 696 869	4 035 945

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках представлены средствами для расчетов по операциям с ценными бумагами в сумме 1 156 194 тысячи рублей и остатками в четырех банках-контрагентах с общей суммой средств 3 540 675 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках представлены средствами для расчетов по операциям с ценными бумагами в сумме 1 146 093 тысячи рублей и остатками в пяти банках-контрагентах с общей суммой средств 2 889 852 тысячи рублей за вычетом резерва под обесценение.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Депозиты в других банках	Расчетные счета на бирже и брокерские счета в банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	3 500 000	-	3 500 000
- с рейтингом А	-	3 273	3 273
- с рейтингом BBB+	3 373	-	3 373
- с рейтингом BBB	-	993 940	993 940
- с рейтингом В	33 056	-	33 056
- не имеющие рейтинга	4 246	158 981	163 227
Итого средств в других банках	3 540 675	1 156 194	4 696 869

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Депозиты в других банках	Расчетные счета на бирже и брокерские счета в банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	2 500 615	-	2 500 615
- с рейтингом А-	3 716	-	3 716
- с рейтингом BBB-	103 906	1 057 827	1 161 733
- с рейтингом BB+	-	1 832	1 832
- с рейтингом B+	30 728	-	30 728
- не имеющие рейтинга	250 887	86 434	337 321
Итого средств в других банках	2 889 852	1 146 093	4 035 945

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках представлен ниже.

	2013	2012
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(2 500)	(392)
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	2 500	(2 108)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	-	(2 500)

Анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и географический анализ представлен в Примечаниях 31, 34.

11. Кредитные требования к клиентам

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	88 788 107	64 591 716
Кредиты малым и средним предприятиям	590 783	448 009
Розничные кредиты	7 323 559	6 263 937
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	116 671	1 654 137
Заем ценных бумаг	1 160 250	-
Прочие размещенные средства	189 829	176 161
За вычетом резерва под обесценение кредитных требований к клиентам	(2 785 235)	(1 854 029)
Итого кредитных требований к клиентам	95 383 964	71 279 931

Концентрация кредитных требований к клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк выдал кредиты трем заемщикам, совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от величины чистых активов, принадлежащих участникам Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 6 380 808 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 4 698 403 тысяч рублей).

Заем ценных бумаг в сумме 1 160 250 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года был предоставлен ООО «Урса-Капитал» собственными выпущенными облигациями, со сроком погашения с февраля по март 2014 года.

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Сроки погашения кредитных требований к клиентам

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют информацию в отношении периодов времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	45 770 708	48	30 902 357	43
Производство	16 292 553	17	15 223 361	21
Финансы	6 945 479	7	4 393 689	6
Физические лица	7 206 422	8	6 132 394	9
Строительство	5 505 125	6	3 964 728	6
Транспорт	5 889 882	6	6 012 067	8
Услуги	2 674 706	3	1 287 600	2
Сельское хозяйство	386 709	-	794 039	1
Малый и средний бизнес	445 501	1	413 554	1
Прочее	4 266 879	4	2 156 142	3
Итого кредитных требований к клиентам	95 383 964	100	71 279 931	100

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Корпоративные кредиты				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	5 660 737	(203 628)	5 457 109	4
просроченные кредиты (от 90 до 180 дней)	199 619	(199 619)	-	100
просроченные кредиты (от 180 дней)	151 672	(151 672)	-	100
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	84 242 829	(1 967 897)	82 274 932	2
Всего корпоративные кредиты	90 254 857	(2 522 816)	87 732 041	3
Кредиты малым и средним предприятиям				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	460 180	(14 679)	445 501	3
просроченные кредиты (до 90 дней)	50 000	(50 000)	-	100
просроченные кредиты (от 180 дней)	80 603	(80 603)	-	100
Всего кредиты малым и средним предприятиям	590 783	(145 282)	445 501	25

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	4 384 150	(6 450)	4 377 700	-
просроченные кредиты (до 90 дней)	2 133	(1 908)	225	89
просроченные кредиты (от 180 дней)	41 126	(41 126)	-	100
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	2 896 150	(67 653)	2 828 497	2
Всего кредиты физическим лицам	7 323 559	(117 137)	7 206 422	2
Всего кредитные требования к клиентам	98 169 199	(2 785 235)	95 383 964	3

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Корпоративные кредиты				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	2 950 335	(38 187)	2 912 148	1
просроченные кредиты (от 180 дней)	92 352	(92 352)	-	100
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	63 379 327	(1 557 492)	61 821 835	3
Всего корпоративные кредиты	66 422 014	(1 688 031)	64 733 983	3
Кредиты малым и средним предприятиям				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	422 558	(9 004)	413 554	2
просроченные кредиты (до 90 дней)	951	(951)	-	100
просроченные кредиты (от 180 дней)	24 500	(24 500)	-	100
Всего кредиты малым и средним предприятиям	448 009	(34 455)	413 554	8

Кредиты физическим лицам

Оцениваемые на предмет обесценения

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	4 160 180	(24 961)	4 135 219	1
просроченные кредиты (до 90 дней)	16 293	(7 332)	8 961	45
просроченные кредиты (от 90 до 180 дней)	59 726	(59 726)	-	100
просроченные кредиты (от 180 дней)	18 741	(18 741)	-	100
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	2 008 997	(20 783)	1 988 214	1
Всего кредиты физическим лицам	6 263 937	(131 543)	6 132 394	2
Всего кредитные требования к клиентам	73 133 960	(1 854 029)	71 279 931	3

Анализ изменения резерва под обесценение кредитных требований к клиентам представлен ниже.

	2013	2012
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(1 854 029)	(1 217 683)
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	(931 206)	(691 113)
Списание кредитов за счет резерва	-	54 767
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(2 785 235)	(1 854 029)

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов юридическим лицам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

При определении размера резерва под обесценение кредитов юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6–12 месяцев.

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 плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 908 456 тысяч рублей меньше/больше (31 декабря 2012 года: на 668 700 тысяч рублей меньше/больше).

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным;
- уровень миграции может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

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 73 236 тысяч рублей меньше/больше (31 декабря 2012 года: на 62 639 тысячи рублей меньше/больше).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
31 декабря 2013 года				
Денежные средства	8 269 841	1 586 768	9 856 609	10
Ценные бумаги	2 409 165	532 983	2 942 148	3
Недвижимость	6 218 122	1 716 313	7 934 435	8
Транспортные средства	7 620 307	408 938	8 029 245	9
Прочее реализуемое обеспечение	55 808 401	192 907	56 001 308	59
Поручительства	2 993 969	78 934	3 072 903	3
Без обеспечения	4 857 737	2 689 579	7 547 316	8
Итого кредитных требований к клиентам	88 177 542	7 206 422	95 383 964	100

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
31 декабря 2012 года				
Денежные средства	9 230 302	1 644 115	10 874 417	15
Ценные бумаги	1 241 180	266 678	1 507 858	2
Недвижимость	12 547 051	2 414 385	14 961 436	21
Транспортные средства	6 989 311	1 027 423	8 016 734	11
Прочее реализуемое обеспечение	28 801 464	122 872	28 924 336	41
Поручительства	4 727 280	451 209	5 178 489	7
Без обеспечения	1 610 949	205 712	1 816 661	3
Итого кредитных требований к клиентам	65 147 537	6 132 394	71 279 931	100

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Российские государственные еврооблигации	699 981	577 303
Корпоративные еврооблигации	735 619	664 130
Итого долговых ценных бумаг	1 435 600	1 241 433
Корпоративные акции	464 524	423 956
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(40)	(40)
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 900 084	1 665 349

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», составила 522 045 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 497 965 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Российские государственные еврооблигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB+	699 981	525 769	1 225 750
- с рейтингом BBB	-	39 650	39 650
- с рейтингом BBB-	-	170 200	170 200
Итого долговых ценных бумаг	699 981	735 619	1 435 600

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Российские государственные еврооблигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB	577 303	664 130	1 241 433
Итого долговых ценных бумаг	577 303	664 130	1 241 433

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно.

31 декабря 2013 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Российские государственные еврооблигации	июль 2018 года	март 2030 года	4%	13%
Корпоративные еврооблигации	июнь 2014 года	октябрь 2020 года	5%	9%

31 декабря 2012 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Российские государственные еврооблигации	июль 2018 года	март 2030 года	5%	13%
Корпоративные еврооблигации	июнь 2014 года	июнь 2019 года	5%	9%

Анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен ниже:

	2013	2012
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(40)	-
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	-	(40)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(40)	(40)

13. Передача финансовых активов

Ниже приведена информация о финансовых активах, по которым нет полного прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно.

31 декабря 2013 года	Прим.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	8, 12	4 689 264	522 045
Балансовая стоимость связанных обязательств	18	3 903 590	434 812

31 декабря 2012 года	Прим.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	8, 12	3 201 997	497 965
Балансовая стоимость связанных обязательств	18	2 588 648	417 689

Банк осуществляет операции по привлечению и размещению денежных средств путем продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

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

Данные 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.

14. Отложенный налоговый актив

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	(2 162)	-	(2 162)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 032	50 382	-	-	23 032	50 382
Производные финансовые инструменты	-	-	(3 742)	(9 063)	(3 742)	(9 063)
Средства в других банках	-	-	-	(65)	-	(65)
Кредитные требования к клиентам	411 880	260 575	-	-	411 880	260 575
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 312	-	-	(9 637)	6 312	(9 637)
Основные средства	15	-	-	(6 604)	15	(6 604)
Прочие активы	4 855	-	-	(17 461)	4 855	(17 461)
Средства клиентов	-	26 566	-	-	-	26 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 532	8 345	-	-	2 532	8 345
Прочие обязательства	39 223	49 994	-	-	39 223	49 994
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	487 849	395 862	(3 742)	(44 992)	484 107	350 870

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Движение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года:

	Остаток на 1 января 2013 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток на 31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	(2 162)	2 162	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 382	(27 350)	-	23 032
Средства в других банках	(65)	65	-	-
Производные финансовые инструменты	(9 063)	5 319	-	(3 744)
Кредитные требования к клиентам	260 575	151 305	-	411 880
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(9 637)	(14 844)	30 793	6 312
Основные средства	(6 604)	6 619	-	15
Прочие активы	(17 461)	22 317	-	4 856
Средства клиентов	26 566	(26 566)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 345	(5 813)	-	2 532
Прочие обязательства	49 994	(10 770)	-	39 224
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	350 870	102 444	30 793	484 107

Движение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года:

	Остаток на 1 января 2012 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	(973)	(1 189)	-	(2 162)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 917	465	-	50 382
Средства в других банках	(65)	-	-	(65)
Производные финансовые инструменты	883	(9 946)	-	(9 063)
Кредитные требования к клиентам	122 820	137 755	-	260 575
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 733	(167)	(13 203)	(9 637)
Основные средства	(7 332)	728	-	(6 604)
Прочие активы	(6 048)	(11 413)	-	(17 461)
Средства клиентов	-	26 566	-	26 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 053)	10 398	-	8 345
Прочие обязательства	14 872	35 122	-	49 994
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	175 754	188 319	(13 203)	350 870

15. Нематериальные активы

Лицензии на компьютерное и программное обеспечение

Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2011 года	70 091
Поступления	42 531
По состоянию на 31 декабря 2012 года	112 622
Поступления	41 574
По состоянию на 31 декабря 2013 года	154 196

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Лицензии на компьютерное и программное обеспечение
Накопленная амортизация	
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(17 347)
Амортизация, начисленная за период	(17 715)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(35 062)
Амортизация, начисленная за период	(13 725)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(48 787)
Остаточная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2012 года	77 560
По состоянию на 31 декабря 2013 года	105 409

16. Основные средства

	Мебель, офисное оборудование и транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Итого
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2011 года	332 661	-	332 661
Поступления	118 966	73	119 039
Выбытия	(8 541)	-	(8 541)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	443 086	73	443 159
Поступления	104 070	-	104 070
Выбытия	(23 484)	-	(23 484)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	523 672	73	523 745
Накопленная амортизация			
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(84 181)	-	(84 181)
Амортизация, начисленная за период	(66 583)	(1)	(66 584)
Выбытия	4 155	-	4 155
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(146 609)	(1)	(146 610)
Амортизация, начисленная за период	(77 957)	(2)	(77 959)
Выбытия	17 215	-	17 215
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(207 351)	(3)	(207 354)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2012 года	296 477	72	296 549
По состоянию на 31 декабря 2013 года	316 321	70	316 391

17. Прочие активы

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Права требования к ЗАО «Мигом»	85 952	-

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	46 023	30 921
Дебиторская задолженность по прочим операциям	12 247	19 589
Итого прочих финансовых активов	144 222	50 510
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	68 092	57 617
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 099	2 630
Инвестиции в дочерние компании	-	30
Итого прочих нефинансовых активов	69 191	60 277
За вычетом резерва под обесценение	(91 706)	(4 812)
Итого прочих активов	121 707	105 975

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в небанковской кредитной организации ЗАО «Мигом» в сумме 85 229 тысяч рублей и остатки по незавершенным расчетам по пластиковым картам в сумме 723 тысячи рублей. В связи с банкротством НКО ЗАО «Мигом» Банк признал резерв в размере 100% требований к данной организации.

В декабре 2013 года Банк продал долю в дочерней компании ООО «Ломбард ВПБ Хранение». Финансовый результат от продажи данной компании оказал незначительное влияние на финансовые результаты деятельности Банка за отчетный период.

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже.

	2013	2012
Резерв по состоянию на начало отчетного периода	(4 812)	(257)
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	(87 097)	(4 595)
Списание прочих активов за счет резерва	203	40
Резерв по состоянию на конец отчетного периода	(91 706)	(4 812)

18. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	4 338 402	3 801 790
Итого кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4 338 402	3 801 790

Долговые ценные бумаги были обременены залогом в качестве обеспечения возвратности средств по сделкам «репо» (см. Примечание 8 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного «репо» и проданных по договорам прямого «репо», составила 1 036 223 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного «репо» и проданных по договорам прямого «репо».

19. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» других кредитных организаций	315 303	141 606
Срочные депозиты, полученные от кредитных организаций	954 604	1 040 980
Итого средств кредитных организаций	1 269 907	1 182 586

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в Банке были размещены счета одной группы банков, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупная сумма остатков по таким счетам

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

составила по состоянию на 31 декабря 2013 года 390 442 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 500 369 тысяч рублей).

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя остатки на текущих счетах клиентов, срочные депозиты и ряд других обязательств и состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные и общественные организации:		
- Текущие/расчетные счета	3 146 100	2 478 991
- Срочные депозиты	3 687 280	3 591 510
Итого средств государственных и общественных организаций	6 833 380	6 070 501
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	12 475 322	20 235 548
- Срочные депозиты	68 364 340	41 513 135
Итого средств юридических лиц	80 839 662	61 748 683
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	4 288 350	3 448 319
- Срочные вклады	26 906 789	16 789 057
Итого средств физических лиц	31 195 139	20 237 376
Итого средств клиентов	118 868 181	88 056 560

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	31 806 350	27	27 302 771	31
Физические лица	31 195 139	26	20 237 376	23
Сдача в наем недвижимого имущества	7 749 881	7	7 261 640	8
Страхование	7 697 021	6	6 315 409	7
Строительство	3 537 282	3	2 958 463	3
Добыча полезных ископаемых	2 887 243	2	1 153 565	1
Финансы	16 177 053	14	6 880 817	8
Государственные и общественные организации	6 833 380	6	6 070 501	7
Торговля	1 734 870	1	1 859 357	2
Научные исследования и разработки	1 789 971	2	2 186 822	3
Производство	2 113 033	2	2 379 296	3
Прочее	5 346 958	4	3 450 543	4
Итого средств клиентов	118 868 181	100	88 056 560	100

Анализ средств клиентов по валютам, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	6 606 153	2 785 697
Еврооблигации	7 445 688	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	7 228 460	7 515 067
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	21 280 301	10 300 764

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

В ноябре 2013 года Банк выпустил еврооблигации участия в займе в сумме 225 миллионов долларов США со сроком погашения в ноябре 2016 года и фиксированной ставкой купона 9% годовых с выплатой два раза в год. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость займа составляла 7 445 688 тысяч рублей. В отношении еврооблигаций Банк должен соблюдать определенные ковенанты, установленные по договору займа. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк полностью соблюдал все ковенанты по данному договору.

Структура облигаций Банка, выпущенных на внутреннем рынке, представлена в таблице ниже.

31 декабря 2013 года	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона
Российские облигации, выраженные в российских рублях, - серия БО 02	3 046 780	26 октября 2012 года	26 октября 2015 года	26 октября 2014 года	10,5%
Российские облигации, выраженные в российских рублях, - 2-й выпуск	1 177 990	19 декабря 2012 года	13 декабря 2017 года	17 декабря 2014 года	10,5%
Российские облигации, выраженные в российских рублях, - серия БО 03	3 003 690	28 июня 2013 года	22 июня 2018 года	27 июня 2014 года	11,25%
Итого	7 228 460				

31 декабря 2012 года	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона
Российские облигации, выраженные в российских рублях, - серия БО 01	2 944 117	30 ноября 2010 года	30 ноября 2013 года	-	11,75%
Российские облигации, выраженные в российских рублях, - серия БО 02	3 065 100	26 октября 2012 года	26 октября 2015 года	-	12,00%
Российские облигации, выраженные в российских рублях, - 2-й выпуск	1 505 850	19 декабря 2012 года	13 декабря 2017 года	28 февраля 2013 года	11,00%
Итого	7 515 067				

С 01 июня 2013 года Банк осуществляет выпуск депозитных и сберегательных сертификатов.

Амортизированная стоимость векселей по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 6 606 153 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 2 785 697 тысяч рублей).

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 766	53
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	87 914	104 025
Задолженность перед участниками по взносам в уставный капитал	310 000	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11 999	8 638
Итого прочих финансовых обязательств	411 679	112 716

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками	106 486	94 830
Обязательства перед прочими кредиторами	28 614	19 106
Авансы полученные	3 111	2 275
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	3 877	3 567
Прочие обязательства	13 084	40 751
Итого прочих нефинансовых обязательств	155 172	160 529
Итого прочих обязательств	566 851	273 245

В 2013 году был осуществлен взнос участников, направленный на увеличение уставного капитала в размере 310 000 тысяч рублей. До 31 декабря 2013 года взнос в уставный капитал не был зарегистрирован (см. Примечание 38 «События после отчетной даты»).

23. Субординированный долг

Субординированные займы номинированы в долларах США и евро, имеют сроки погашения с сентября 2014 года по февраль 2043 года. Средняя эффективная процентная ставка по данным займам составляет 3,6%. Сумма начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2013 года равна 252 704 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 117 197 тысяч рублей).

24. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	32 372	64 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493 919	393 725
Средства в других банках	22 547	19 602
Кредитные требования к клиентам	12 830 588	8 799 012
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73 186	49 330
Итого процентных доходов	13 452 612	9 326 217
Процентные расходы		
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(96 642)	(87 404)
Средства кредитных организаций	(113 127)	(98 460)
Средства клиентов	(6 184 099)	(4 181 634)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 465 695)	(599 689)
Субординированный долг	(220 619)	(150 095)
Итого процентных расходов	(8 080 182)	(5 117 282)
Чистые процентные доходы	5 372 430	4 208 935

25. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	685 220	453 373
По кассовым операциям	117 859	95 782

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
По операциям с иностранной валютой	26 618	42 371
По операциям с пластиковыми картами	20 995	16 307
По расчетным операциям	11 834	11 408
Прочие	14 292	17 854
Итого комиссионных доходов	876 818	637 095
Комиссионные расходы		
По переводам денежных средств	(142 474)	(121 464)
По расчетно-кассовым операциям	(37 805)	(35 442)
По операциям, связанным с доступом к системе торгов	(5 960)	(520)
По брокерским и аналогичным договорам	(2 145)	(1 753)
По операциям с иностранной валютой	(312)	(726)
Прочие	(624)	(212)
Итого комиссионных расходов	(189 320)	(160 117)
Чистый комиссионный доход	687 498	476 978

26. Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый результат от операций с иностранной валютой	93 032	(202 532)
Чистый результат от операций с валютными свопами	(106 470)	(205 949)
Чистый результат от операций с валютными фьючерсными контрактами	(18 754)	(107 930)
Чистый результат от переоценки валютных свопов	117 571	(440 225)
Чистый результат от переоценки прочих статей, выраженных в иностранной валюте	(481 910)	309 885
Итого чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	(396 531)	(646 751)

В течение 2013 и 2012 года Банк регулировал отрицательную валютную позицию за счет проведения операций своп и фьючерсных контрактов.

27. Чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый результат от операций с драгоценными металлами	1	11
Чистый результат от операций с производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	(93 096)	(54 140)
Чистый результат от переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	(386 235)	141 563
Итого чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	(479 330)	87 434

В 2013 и 2012 году доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами практически в полном объеме были представлены операциями свопа на международных рынках.

28. Административные и прочие операционные расходы		
	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	1 025 938	807 713
Расходы на аренду	148 085	112 425
Запасы и другие расходные материалы	68 894	59 086
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	25 319	31 865
Программное обеспечение и лицензии	1 423	309
Расходы по охране	133 584	102 846
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	91 547	57 129
Амортизация основных средств и нематериальных активов	91 684	84 299
Страхование	115 993	63 411
Налоги и сборы, относимые на расходы	74 478	60 328
Расходы на рекламу	49 176	38 451
Услуги по организации выпуска и размещения облигаций участия в займе	66 613	-
Расходы на благотворительность	35 164	15 564
Служебные командировки и представительские расходы	9 881	5 767
Профессиональные услуги	19 798	10 492
Штрафы, пени, неустойки	257	2 392
Прочие управленческие расходы	24 639	13 315
Итого административных и прочих операционных расходов	1 982 473	1 465 392

29. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Текущая часть расходов по налогу	663 184	638 088
Расходы по отложенному налогообложению	(102 444)	(188 319)
Расходы по налогу на прибыль	560 740	449 769

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2013 году составляла 20%, ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам - 15%.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения	2 171 954	2 133 721
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	434 391	426 744
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	137 991	62 519
Доходы, не участвующие при расчете налогооблагаемой базы	(86 231)	(49 660)
Прочее	74 589	10 166
Итого расходы по налогу на прибыль	560 740	449 769

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Отложенное налогообложение, учтенное на счете прибылей и убытков	(102 444)	(188 319)
Отложенное налогообложение, учтенное в прочем совокупном доходе	(30 793)	13 203

30. Анализ по сегментам

Для целей анализа и управления деятельностью в рамках разреза по сегментам Банк выделяет два основных сегмента, которые в свою очередь являются основными хозяйственными подразделениями. Указанные далее основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных стратегий. Краткое описание основных операций каждого из отчетных сегментов можно представить следующим образом:

- Кредитное обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции, как с юридическими так и с физическими лицами. В рамках данного сегмента Банк выделяет следующие основные направления кредитования: корпоративное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса, розничное кредитование, включая потребительское кредитование и ипотеку.
- Казначейство - несет ответственность за финансирование деятельности Банка, управление риском ликвидности посредством заимствований, выпуска ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления валютным риском и риском ликвидности, а также осуществления операций на рынке ценных бумаг.

С точки зрения руководства Банка, прибыль, полученная отдельным сегментом, является базой для оценки результатов деятельности каждого из сегментов, так как данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Информация по оценке деятельности сегментов формируется из отчетов, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, с учетом корректировок, сделанных в соответствии с МСФО. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Информация в отношении разбивки активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы		
Кредитное обслуживание	95 383 964	71 279 931
Казначейство	68 488 004	45 964 479
Нераспределенные активы	1 027 613	830 954
Всего активов	164 899 581	118 075 364
Обязательства		
Кредитное обслуживание	118 868 181	88 056 560
Казначейство	33 343 731	20 813 897
Нераспределенные обязательства	653 026	346 710
Всего обязательств	152 864 938	109 217 167

Информация по прибыли/(убыткам) от основных отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом:

2013	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
Процентные доходы	12 830 588	622 024	-	13 452 612
Комиссионные доходы	685 220	177 306	14 292	876 818
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(99 981)	-	(99 981)

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
2013				
Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	-	(396 531)	-	(396 531)
Чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	-	(479 330)	-	(479 330)
Расходы за вычетом доходов от операций с прочими производными финансовыми инструментами	-	7 946	-	7 946
Расходы за вычетом доходов от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	-	(10 419)	-	(10 419)
Прочие операционные доходы	24 980	45 967	17 670	88 617
Итого выручка по сегменту	13 540 788	(133 018)	31 962	13 439 732
Процентные расходы (Создание)/восстановление резервов под обесценение	(6 184 099)	(1 896 083)	-	(8 080 182)
Комиссионные расходы	(931 206)	2 500	(87 097)	(1 015 803)
Административные и прочие операционные расходы	(180 279)	(8 417)	(624)	(189 320)
Административные и прочие операционные расходы	(1 850 073)	(128 040)	(4 360)	(1 982 473)
Финансовый результат сегмента	4 395 131	(2 163 058)	(60 119)	2 171 954
Расходы по налогу на прибыль				(560 740)
Чистая прибыль после налогообложения				1 611 214

	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
2012				
Процентные доходы	8 799 012	527 205	-	9 326 217
Комиссионный доход	453 373	165 868	17 854	637 095
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	88 950	-	88 950
Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	-	(646 751)	-	(646 751)
Чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах		87 434	-	87 434
Расходы за вычетом доходов от операций с прочими производными финансовыми инструментами	-	(9 838)	-	(9 838)
Расходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	-	(2 563)	-	(2 563)
Прочие операционные доходы	45 010	31 295	17 519	93 824
Итого выручка по сегменту	9 297 395	241 600	35 373	9 574 368
Процентные расходы (Создание)/восстановление резервов	(4 181 634)	(935 648)	-	(5 117 282)
	(691 113)	(2 148)	(4 595)	(697 856)

	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
2012				
под обесценение				
Комиссионные расходы	(156 906)	(2 479)	(732)	(160 117)
Административные и прочие операционные расходы	(1 423 298)	(36 679)	(5 415)	(1 465 392)
Финансовый результат сегмента	2 844 444	(735 354)	24 631	2 133 721
Расходы по налогу на прибыль				(449 769)
Чистая прибыль после налогообложения				1 683 952

31. Управление рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из фондового, валютного и процентного рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми (в частности, операционными и юридическими) рисками должно обеспечивать непрерывность деятельности организации, сохранность активов организации, банковской тайны, надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации потерь от реализации нефинансовых рисков.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.
- Своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.
- Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками – действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает своевременное совершение необходимых действий по принятию, избеганию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.
- Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения. Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Банком независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Кредитный комитет рассматривает и утверждает договоры свыше двух миллионов рублей и при кредитовании связанных с Банком лиц. Управление кредитным риском осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента анализа составляют регулярные отчеты о размере совокупного кредитного риска, величине кредитного портфеля, просроченной задолженности, которые доводятся до сведения Правления.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок и процедурах мониторинга.

Банком разработаны Кредитная политика, процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

- Внутренних рейтингов контрагентов (участников кредитных сделок, контрагентов по операциям на финансовых рынках, по прочим операциям). Внутренний рейтинг позволяет осуществлять отбор наиболее надежных заемщиков и контрагентов, проводить оценку возможных потерь и совокупного риска по портфелю.
- Лимитирования операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.
- Мониторинга принимаемых кредитных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом.
- Принятия решений о совершении кредитных операций коллегиальным органом. Решения по кредитным операциям принимает Кредитный комитет Банка, что позволяет объективно и разносторонне подойти к вопросу о совершении сделки, с учетом независимого мнения Службы риск-менеджмента.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе по сделкам «репо» и другим сделкам с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы позволяют Банку выбирать надежных заемщиков и контрагентов, оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ клиентов проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния заемщика включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния заемщика и текущего бизнеса заемщика на основании всей доступной Банку в соответствии с применяемой методологией информации о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы берут на себя кредитные обязательства.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Банком независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в одобренных страховых компаниях. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или со связанными сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.

- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска все клиенты Банка подлежат проверке.

- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;

- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

Управление кредитования осуществляет ежеквартальный мониторинг рисков клиента и кредитной сделки. Отслеживается соблюдение участниками кредитной сделки требований по поддержанию оборотов по счетам в Банке, а также иных обязательных условий, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие пересмотр условий лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитного портфеля, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

- Оперативный мониторинг новостей и информации

Мониторинг информации: Департамент корпоративного бизнеса и финансовых институтов и Управление кредитования осуществляют постоянные коммуникации с клиентами для оперативного мониторинга событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль рисков кредитной сделки.

Принятие решений по результатам мониторинга. В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента, на рассмотрение установившего лимит комитета незамедлительно выносится вопрос о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов, котировок ценных бумаг и товаров. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня размера позиции и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Мониторингом соблюдения лимитов занимается Департамент анализа. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков.

Валютный риск. Валютный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск возникает по открытым валютным позициям. Банк, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Ежедневным мониторингом соблюдения лимитов и расчетом уровня принимаемых рисков (на основе VaR подхода) занимается Департамент анализа.

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску. Общий валютный риск контролируется Департаментом анализа.

Казначейство управляет валютным риском в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств, не предназначенных для торговли (структурная валютная позиция).

Трейдеры управляют валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах лимитов, установленных Правлением.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка.

31 декабря 2013 года	Российский рубль	Доллар США	Евро	Английский фунт	Швейцарский франк	Прочие	Золото	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 819 716	32 383 509	10 578 499	198 162	206 088	189	31 563	52 217 726
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 393 484	-	-	-	-	-	-	1 393 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 768 292	2 492 841	-	-	-	-	-	8 261 133
Производные финансовые инструменты	-	18 707	-	-	-	-	-	18 707
Средства в других банках	3 768 895	892 942	35 032	-	-	-	-	4 696 869
Кредитные требования к клиентам	92 366 757	2 077 810	939 397	-	-	-	-	95 383 964
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56 807	1 843 277	-	-	-	-	-	1 900 084
Отложенный налоговый актив	484 107	-	-	-	-	-	-	484 107
Нематериальные активы	105 409	-	-	-	-	-	-	105 409
Основные средства	316 391	-	-	-	-	-	-	316 391
Прочие активы	65 902	19 634	36 171	-	-	-	-	121 707
Итого активы	113 145 760	39 728 720	11 589 099	198 162	206 088	189	31 563	164 899 581
Обязательства								
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4 338 402	-	-	-	-	-	-	4 338 402
Средства кредитных организаций	640 825	593 053	36 029	-	-	-	-	1 269 907
Средства клиентов	72 060 275	36 693 179	9 549 233	194 062	339 869	-	31 563	118 868 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 582 081	8 414 641	283 579	-	-	-	-	21 280 301
Текущее обязательство по налогу на прибыль	86 175	-	-	-	-	-	-	86 175
Прочие обязательства	558 243	5 768	481	2 359	-	-	-	566 851
Субординированный долг	-	4 761 531	1 693 590	-	-	-	-	6 455 121
Итого обязательства	90 266 001	50 468 172	11 562 912	196 421	339 869	-	31 563	152 864 938
Чистая балансовая позиция	22 879 759	(10 739 452)	26 187	1 741	(133 781)	189	-	12 034 643

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2012 года	Российский рубль	Доллар США	Евро	Английский фунт	Швейцарский франк	Прочие	Золото	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7 454 215	15 443 279	9 949 941	18 766	148 941	173	40 715	33 056 030
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 232 145	-	-	-	-	-	-	1 232 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 972 899	-	-	-	-	-	-	5 972 899
Производные финансовые инструменты	2 111	-	-	-	-	-	-	2 111
Средства в других банках	2 956 710	1 075 519	3 716	-	-	-	-	4 035 945
Кредитные требования к клиентам	68 784 701	1 965 858	529 372	-	-	-	-	71 279 931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 665 349	-	-	-	-	-	1 665 349
Отложенный налоговый актив	350 870	-	-	-	-	-	-	350 870
Нематериальные активы	77 560	-	-	-	-	-	-	77 560
Основные средства	296 549	-	-	-	-	-	-	296 549
Прочие активы	77 397	3 320	25 258	-	-	-	-	105 975
Итого активы	87 205 157	20 153 325	10 508 287	18 766	148 941	173	40 715	118 075 364
Обязательства								
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3 801 790	-	-	-	-	-	-	3 801 790
Средства кредитных организаций	739 262	440 624	2 700	-	-	-	-	1 182 586
Средства клиентов	54 735 168	25 276 522	7 747 371	2 068	254 715	-	40 716	88 056 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 494 892	197 624	608 248	-	-	-	-	10 300 764
Текущее обязательство по налогу на прибыль	73 465	-	-	-	-	-	-	73 465
Прочие обязательства	251 123	5 014	2 543	14 558	7	-	-	273 245
Субординированный долг	-	3 997 947	1 530 810	-	-	-	-	5 528 757
Итого обязательства	69 095 700	29 917 731	9 891 672	16 626	254 722	-	40 716	109 217 167
Чистая балансовая позиция	18 109 457	(9 764 406)	616 615	2 140	(105 781)	173	(1)	8 858 197

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

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по трем основным валютам, в которых Банк осуществляет свои операции, на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

31 декабря 2013 года			
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,3%	0,5%	1,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,3%	8,3%	-
Средства в других банках	0%	4,2%	0,1%
Кредитные требования к клиентам	15,3%	15,7%	13,1%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,2%	-	-
Обязательства			
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	5,9%	-
Средства кредитных организаций	3,3%	9,1%	0%
Средства клиентов	5,6%	8,5%	3,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,7%	10,3%	6,6%
Субординированный долг	3,7%	-	3,7%

31 декабря 2012 года			
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,3%	0,5%	1,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,4%	-
Средства в других банках	0,25%	4,8%	-
Кредитные требования к клиентам	15,3%	15,2%	13,6%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,4%	-	-
Обязательства			
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	5,4%	-
Средства кредитных организаций	5,5%	9,0%	-
Средства клиентов	6,4%	8,0%	4,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,8%	11,4%	3,7%
Субординированный долг	3,5%	-	3,7%

Фондовый риск. Банк подвержен риску изменения цены долевого инструмента. Управление фондовым риском производится Правлением Банка путем установления лимитов вложений в долевого финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss лимитов) и поддержания диверсифицированной структуры портфелей. Департамент операций на финансовых рынках контролирует операции с долевыми инструментами. Мониторинг фондового риска осуществляется Департаментом анализа путем проведения ежедневных переоценок открытых позиций по рыночным ценам, контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов, расчета VaR портфелей. Так, 10-ти

дневный 99% VaR портфеля акций по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 66,5 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 96,8 миллионов рублей).

Мониторинг фондового риска осуществляется путем проведения ежедневных переоценок открытых позиций по рыночным ценам, оценки чувствительности позиций к рисковым переменным и контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов.

Коллегиальным органом, ответственным за управление фондовым риском, является Правление. В текущем режиме фондовым риском управляет Департамент операций на финансовых рынках. Уровень принимаемого фондового риска ограничивается лимитами и контролируется на регулярной основе Департаментом анализа.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме за счет запаса ликвидных средств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, депозитам, выдачи кредитов, выплат по гарантиям, прочим финансовым инструментам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Банк ежедневно проводит мониторинг ликвидной позиции и поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, средств кредитных организаций и выпущенных долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Большая часть портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоит из бумаг «ломбардного» списка, под которые можно привлечь средства у Центрального Банка посредством сделок «репо».

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 124,9 % (31 декабря 2012 года: 87,0%) при нормативе не менее 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 118,9% (31 декабря 2012 года: 88,4%) при нормативе не менее 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 13,5% (31 декабря 2012 года: 28,9%) при нормативе не более 120%.

В целях управления текущей ликвидностью Департамент операций на финансовых рынках контролирует текущее состояние корреспондентского счета по выпискам из Центрального Банка РФ. Для прогноза списаний и поступлений текущего дня используется также информация о заключенных сделках, данные об операциях клиентов по расчетным и текущим счетам.

Приведенная ниже таблица представляет собой анализ по срокам погашения финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы (либо которые могут быть использованы в качестве залога при сделках «репо») в случае возникновения необходимости притока денежных средств, вызванного оттоком средств по финансовым обязательствам. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса Центрального Банка на конец отчетного периода. В таблице представлен анализ активов и обязательств Банка по степени ликвидности. Активы и обязательства сгруппированы по срокам востребования и погашения.

31 декабря 2013 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/просро- ченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	52 217 726	-	-	-	-	52 217 726
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 393 484	1 393 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 261 133	-	-	-	8 261 133
Производные финансовые инструменты	18 707	-	-	-	-	18 707
Средства в других банках	4 692 623	-	-	-	4 246	4 696 869
Кредитные требования к клиентам	5 325 335	36 297 338	46 964 605	6 611 291	185 395	95 383 964
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 900 084	-	-	-	-	1 900 084
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	484 107	484 107
Нематериальные активы	-	-	-	-	105 409	105 409
Основные средства	-	-	-	-	316 391	316 391
Прочие активы	120 608	1 099	-	-	-	121 707
Итого активов	64 275 083	44 559 570	46 964 605	6 611 291	2 489 032	164 899 581
Обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4 338 402	-	-	-	-	4 338 402
Средства кредитных организаций	339 310	566 668	-	363 929	-	1 269 907
Средства клиентов	34 609 719	52 603 676	20 714 665	10 940 121	-	118 868 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 124 687	6 687 422	5 673 343	7 794 849	-	21 280 301
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	86 175	-	-	-	86 175
Прочие обязательства	153 938	338 675	38 016	36 222	-	566 851
Субординированный долг	-	-	40 817	6 414 304	-	6 455 121
Итого обязательств	40 566 056	60 282 616	26 466 841	25 549 425	-	152 864 938
Чистая балансовая позиция	23 709 027	(15 723 046)	20 497 764	(18 938 134)	2 489 032	12 034 643
Накопленный процент разницы к активам	36,89%	(35,29%)	43,65%	(286,5%)	100%	7,3%

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2012 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/просро- ченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33 056 030	-	-	-	-	33 056 030
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 232 145	1 232 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 972 899	-	-	-	5 972 899
Производные финансовые инструменты	2 111	-	-	-	-	2 111
Средства в других банках	4 035 945	-	-	-	-	4 035 945
Кредитные требования к клиентам	2 000 596	20 888 235	27 554 331	20 651 646	185 123	71 279 931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 665 349	-	-	-	-	1 665 349
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	350 870	350 870
Нематериальные активы	-	-	-	-	77 560	77 560
Основные средства	-	-	-	-	296 549	296 549
Прочие активы	105 975	-	-	-	-	105 975
Итого активов	40 866 006	26 861 134	27 554 331	20 651 646	2 142 247	118 075 364
Обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3 801 790	-	-	-	-	3 801 790
Средства кредитных организаций	142 214	500 369	307 207	232 796	-	1 182 586
Средства клиентов	34 705 365	37 174 652	12 696 272	3 480 271	-	88 056 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000 896	3 987 989	601 432	4 635 129	75 318	10 300 764
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	73 465	-	-	-	73 465
Прочие обязательства	94 346	94 714	40 152	44 033	-	273 245
Субординированный долг	-	37 052	46 003	5 445 702	-	5 528 757
Итого обязательств	39 744 611	41 868 241	13 691 066	13 837 931	75 318	109 217 167
Чистая балансовая позиция	1 121 395	(15 007 107)	13 863 265	6 813 715	2 066 929	8 858 197
Накопленный процент разницы к активам	2,74%	(55,87%)	50,31%	32,99%	96,48%	7,5%

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года						
Непроизводные финансовые инструменты						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4 344 696	-	-	-	4 344 696	4 338 402
Средства кредитных организаций и средства клиентов	34 385 415	54 030 669	20 921 627	12 398 254	121 735 965	120 138 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 079 397	7 247 754	6 689 918	9 172 365	24 189 434	21 280 301
Прочие финансовые обязательства	15 727	321 714	38 016	36 222	411 679	411 679
Субординированный долг	-	48 054	174 043	8 609 845	8 831 942	6 455 121
Итого финансовых обязательств	39 825 235	61 648 191	27 823 604	30 216 686	159 513 716	152 623 591
Условные обязательства кредитного характера	1 548 444	2 958 721	3 198 048	4 269 854	11 975 067	11 975 067
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года						
Непроизводные финансовые инструменты						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3 806 347	-	-	-	3 806 347	3 801 790
Средства кредитных организаций и средства клиентов	34 810 702	37 708 242	13 121 764	3 886 581	89 527 289	89 239 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	943 429	3 061 362	6 990 321	78 285	11 073 397	10 300 764
Прочие финансовые обязательства	11 724	16 807	40 152	44 033	112 716	112 716
Субординированный долг	-	45 511	64 907	7 278 697	7 389 115	5 528 757
Итого финансовых обязательств	39 572 202	40 831 922	20 217 144	11 287 596	111 908 864	108 983 173
Условные обязательства кредитного характера	1 211 079	3 624 879	5 209 399	5 359 556	15 404 913	15 404 913

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В рамках управления операционным риском в Банке проводятся инструктажи сотрудников о потенциальных рисках, сбор и анализ данных о понесенных убытках, проведение учебных «пожарных тревог», проведение анкетирования сотрудников по вопросам выявления новых рисков. В Банке разработан план обеспечения непрерывности деятельности. По состоянию на 31 декабря 2013 года операционный риск, рассчитанный по базовому индикативному методу, составляет 432 996 тысяч рублей (рассчитывается на ежегодной основе).

32. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

В целом, долгосрочные кредиты и возможности по превышению предоставляемых кредитных сумм в России не представлены. Вместе с тем, на российском кредитном рынке многие краткосрочные кредиты предоставляются с возможностью возобновления в дату погашения кредита. Как таковой, последний срок погашения может отличаться от анализа представленного выше. К тому же, анализ промежуточного погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. История их погашения гораздо дольше, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включаются в состав сумм к выплате в течение менее одного месяца в вышеприведенных таблицах. Пока финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, показываются в категории «по требованию», реализация таких активов по требованию зависит от условий финансового рынка. Существенные позиции по ценным бумагам могут быть не погашены в короткое время без потери в цене.

Банк принимает на себя рыночный риск. Рыночный риск возникает по открытым позициям процентных ставок и валют, которые в свою очередь подвержены общему и специфическому рыночному движению. Банк осуществляет управление рыночным риском через периодическую оценку возможных убытков, которые могут возникнуть в связи с неблагоприятными изменениями рыночных условий, а также установкой и поддержанием соответствующих стоп-лосс лимитов и маржи и требований по обеспечению.

Что касается обязательств по непривлеченным займам, то Банк потенциально принимает на себя всю сумму этих обязательств. Однако, возможное появление убытка будет меньше, поскольку большинство обязательств – это условные обязательства на определенных условиях, прописанные в договорах займа.

Банк подвержен кредитному риску, который определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции осуществить надлежащие выплаты полностью. Банк структурирует уровни кредитного риска, принимаемого на себя, посредством установления лимитов в отношении принимаемых

рисков на одного заемщика, либо группу заемщиков, и на отраслевые сегменты. Лимиты по уровню кредитного риска для заемщика и продукта утверждаются Советом Директоров.

Риск в отношении какого-то одного заёмщика, включая банки и брокеров, далее ограничивается сублимитами, определёнными Кредитным Комитетом, которые должны покрывать балансовые и забалансовые обязательства. Принятие максимального кредитного риска, игнорируя любые гарантии, оценённые по справедливой стоимости, в случае, если другие стороны не исполняют свои обязательства, равен балансовой стоимости финансовых активов, представленных в прилагаемой финансовой отчётности и раскрытых финансовых обязательствах.

Показатели оценки

Для определения и раскрытия информации и справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки. Определение трех уровней иерархии справедливой стоимости приводится ниже:

- уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Принадлежность финансовых активов и обязательств к определенному уровню иерархии представлена ниже.

	Цена рыночной котировки	
31 декабря 2013 года	Уровень 1	Итого
Активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 261 133	8 261 133
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 900 084	1 900 084
Производные финансовые инструменты	18 707	18 707
Итого активов	10 179 924	10 179 924

	Цена рыночной котировки	
31 декабря 2012 года	Уровень 1	Итого
Активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 972 899	5 972 899
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 665 349	1 665 349
Производные финансовые инструменты	2 111	2 111
Итого активов	7 640 359	7 640 359

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

33. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ; 2) соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашением, подписанным Банком в целях привлечения ресурсов; 3) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Центральный банк РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка РФ Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты, для годовых периодов) по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Источники основного капитала,	12 798 432	7 395 812
в том числе:		
Уставный капитал	5 500 000	4 450 000
Эмиссионный доход	700 000	-
Фонды	1 151 760	794 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4 176 818	1 280 422
Субординированный кредит (депозит, заем)	1 269 854	871 390
Нематериальные активы	(267)	(302)
Вложения в акции дочерних (зависимых) организаций	-	(30)
Основной капитал, итого	12 798 165	7 395 480
Источники дополнительного капитала,	6 819 339	7 681 282
в том числе:		
Прибыль/(убыток) текущего года	2 177 969	2 293 251
Субординированный кредит (депозит, заем)	4 641 370	4 397 279
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-	990 752
За минусом превышения суммы дополнительного капитала над основным капиталом	-	(285 802)
Дополнительный капитал, итого	6 819 339	7 395 480
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	19 617 504	14 790 960
Норматив достаточности капитала	14,97	15,21

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал.

Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется руководством Банка.

Расчет капитала по Базелю

В таблице ниже отражена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня	12 030 345	8 788 385
Капитал второго уровня	7 689 092	6 910 757
Итого Капитал	19 719 437	15 699 142
Итого активов, взвешенных с учетом риска	133 576 096	104 975 078
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	9,0%	8,4%
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14,8%	15,0%

34. Географический анализ активов и обязательств

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

31 декабря 2013 года	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 961 013	32 254 062	2 651	52 217 726
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 393 484	-	-	1 393 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 768 292	2 492 841	-	8 261 133
Производные финансовые инструменты	18 707	-	-	18 707
Средства в других банках	4 542 071	154 798	-	4 696 869
Кредитные требования к клиентам	95 147 880	207 206	28 878	95 383 964
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	756 788	1 143 296	-	1 900 084
Прочие финансовые активы	53 363	22	31	53 416
Итого финансовых активов	127 641 598	36 252 225	31 560	163 925 383
Нефинансовые активы	972 754	1 444	-	974 198
Итого активов	128 614 352	36 253 669	31 560	164 899 581
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4 338 402	-	-	4 338 402
Средства кредитных организаций	1 185 732	84 175	-	1 269 907
Средства клиентов	112 765 181	5 487 050	615 950	118 868 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 753 452	7 445 688	81 161	21 280 301
Прочие финансовые обязательства	411 679	-	-	411 679
Субординированный долг	-	4 525 703	1 929 418	6 455 121
Итого финансовых обязательств	132 454 446	17 542 616	2 626 529	152 623 591
Нефинансовые обязательства	241 347	-	-	241 347
Итого обязательств	132 695 793	17 542 616	2 626 529	152 864 938
Чистая балансовая позиция	(4 081 441)	18 711 053	(2 594 969)	12 034 643
Обязательства кредитного характера	11 755 344	218 039	1 684	11 975 067

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

31 декабря 2012 года	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 671 225	20 384 622	183	33 056 030
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 232 145	-	-	1 232 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 972 899	-	-	5 972 899
Производные финансовые инструменты	2 111	-	-	2 111
Средства в других банках	3 945 795	90 150	-	4 035 945
Кредитные требования к клиентам	70 882 388	372 866	24 677	71 279 931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	577 303	1 088 046	-	1 665 349
Прочие финансовые активы	48 700	1 373	39	50 112
Итого финансовых активов	95 332 566	21 937 057	24 899	117 294 522

31 декабря 2012 года	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Нефинансовые активы	780 842	-	-	780 842
Итого активов	96 113 408	21 937 057	24 899	118 075 364
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3 801 790	-	-	3 801 790
Средства кредитных организаций	875 379	307 207	-	1 182 586
Средства клиентов	83 312 185	4 220 807	523 568	88 056 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 225 446	-	75 318	10 300 764
Прочие финансовые обязательства	112 663	53	-	112 716
Субординированный долг	-	4 117 814	1 410 943	5 528 757
Итого финансовых обязательств	98 327 463	8 645 881	2 009 829	108 983 173
Нефинансовые обязательства	233 994	-	-	233 994
Итого обязательств	98 561 457	8 645 881	2 009 829	109 217 167
Чистая балансовая позиция	(2 448 049)	13 291 176	(1 984 930)	8 858 197
Обязательства кредитного характера	15 033 242	369 698	1 973	15 404 913

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия».

35. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были договорные обязательства капитального характера по приобретению объектов основных средств в сумме 1 250 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 18 276 тысяч рублей).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства преимущественно по аренде офисных помещений.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с правом расторжения и без права расторжения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	С правом расторжения	Без права расторжения	С правом расторжения	Без права расторжения
Сроком менее одного года	85 904	1 167	76 992	935
Сроком от одного года до пяти лет	30 571	-	7 523	543
Итого	116 475	1 167	84 515	1 478

Обязательства кредитного характера

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов. Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 763 685	1 185 304
Неиспользованные кредитные линии	535 580	296 922
Гарантии выданные	9 675 802	13 922 687
Итого обязательств кредитного характера	11 975 067	15 404 913

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо», составила 4 689 264 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 3 201 997 тысяч рублей), инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – 522 045 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 497 965 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 1 393 484 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 1 232 145 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

36. Услуги доверительного управления и депозитарной деятельности

Доверительное управление

Банком оказываются услуги доверительного управления физическим лицам, фондам и другим учреждениям. Банк управляет полученными средствами или инвестирует их в соответствии с указаниями, полученными от доверителей. Активы, полученные в рамках доверительного управления, не являются собственностью Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении. Банк не несет кредитного риска по данным вложениям и не гарантирует возвратность данных инвестиций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма активов, удерживаемых Банком в качестве доверительного управляющего, составила 409 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года – 341 тысячу рублей).

Депозитарная деятельность

Банк предоставляет услуги своим клиентам по хранению принадлежащим им ценным бумагам (депозитарная деятельность) и получает соответствующий комиссионный доход за оказание данных услуг. Ценные бумаги, находящиеся на хранении в депозитарии, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

37. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года включают в себя остатки по операциям с учредителями Банка (см. Примечание 1), ключевым руководством Банка и их близкими родственниками, и указаны в таблице ниже.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Всего по статье	Остатки по операциям со связанными сторонами	Всего по статье
Активы				
Кредитные требования к клиентам	1 442 794	95 383 964	2 464 009	71 279 931
Прочие активы	21 084	121 707	4 828	105 975
Обязательства				
Средства клиентов	1 691 690	118 868 181	1 636 208	88 056 560
Прочие обязательства	33 824	566 851	34 993	273 245
Условные обязательства кредитного характера	223 682	11 975 067	38 848	15 404 913

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года		За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье	Операции со связанными сторонами	Всего по статье
Процентные доходы	199 823	13 452 612	139 574	9 326 217
Процентные расходы	(65 458)	(8 080 182)	(42 626)	(5 117 282)
Комиссионные доходы	2 916	876 818	3 004	637 095
Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	1 278	(396 531)	(746)	(646 751)
Прочие операционные доходы	484	88 617	27 625	93 824
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(307 103)	(1 025 938)	(196 192)	(807 713)
Прочие административные расходы	(16 450)	(956 535)	(40 080)	(657 679)

38. События после отчетной даты

06 декабря 2013 года Общим собранием участников Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 5 810 000 тысяч рублей за счет внесения дополнительных вкладов участников в срок до 31 декабря 2013 года. В установленный срок вклады были внесены. В связи с необходимостью получения предварительного согласия ЦБ РФ на приобретение участником Банка доли в уставном капитале и увеличение уставного капитала, 15 января 2014 года было принято решение о возврате вкладов и повторном внесении вкладов желающими участниками. В результате 12 марта 2014 года уставный капитал Банка был увеличен до 5 760 000 тысяч рублей.

В период с января по апрель 2014 года Банком были выпущены векселя общей номинальной стоимостью 1 297 860 тысяч рублей, 2 003 тысячи евро и 26 823 тысячи долларов США, векселя имеют даты погашения с марта 2014 года по март 2015 года.