

ООО «ВНЕШПРОМБАНК»

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

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

СВЕДЕНИЯ О НЕЗАВИСИМОМ АУДИТОРЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	14
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3. Основы составления консолидированной финансовой отчетности и принципы учетной политики	16
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
5. Новые стандарты и интерпретации	27
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29
8. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	32
9. Производные финансовые инструменты	35
10. Средства в банках и других финансовых учреждениях	37
11. Кредитные требования к клиентам	38
12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
13. Нематериальные активы	44
14. Основные средства	45
15. Прочие активы	46
16. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	46
17. Средства кредитных организаций	47
18. Средства клиентов	47
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
20. Прочие обязательства	49
21. Субординированный долг	49
22. Процентные доходы и расходы	49
23. Комиссионные доходы и расходы	50
24. Чистый результат от операций с ценными бумагами	50
25. Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	51
26. Чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	51
27. Административные и прочие операционные расходы	51
28. Налогообложение	52
29. Анализ по сегментам	53
30. Управление финансовыми рисками	55
31. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	70
32. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	73
33. Управление капиталом	75
34. Условные обязательства	77
35. Передача финансовых активов	79
36. Услуги доверительного управления и депозитарной деятельности	79
37. Операции со связанными сторонами	80
38. События после отчетной даты	81

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы ООО «Внешпромбанк» (далее по тексту – Группа) по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее 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 по тексту – 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 Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и объективным представлением консолидированной финансовой отчетности;
- своевременное предоставление данных, раскрывающих с достаточной степенью точности финансовое положение Группы и позволяющих обеспечить соответствие финансовой отчетности Международным стандартам финансовой отчетности, 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 Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность, составленная за год, закончившийся 31 декабря 2014 года,

одобрена 8 апреля 2015 года:

Президент

Главный бухгалтер



Л.И. Маркус

Ю.В. Воронкова



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РУСАУДИТ**

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Внешпромбанк».

Место нахождения: г. Москва, Комсомольский пр-т, д. 42, строение 1.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700514049.

Сведения о независимом аудиторе

Наименование: «Бейкер Тилли Русаудит» ООО.

Место нахождения: 129164, г. Москва, Зубарев пер., д. 15, корп. 1.

Телефон: (495) 783-88-00.

Факс: (495) 783-88-94.

Основной государственный регистрационный номер: 1037700117949.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: НП «Институт профессиональных аудиторов».

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10402000018.

Независимый член международной сети Baker Tilly International.



An independent member of
**BAKER TILLY
INTERNATIONAL**



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой консолидированной финансовой отчетности ООО «Внешпромбанк»**

**Участникам, Совету Директоров и Правлению
ООО «Внешпромбанк»**

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности ООО «Внешпромбанк», являющегося головной кредитной организацией банковской группы, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащим участникам, и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «Внешпромбанк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности ООО «Внешпромбанк» за 2014 год мы провели проверку:

1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ООО «Внешпромбанк» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

а) мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России;

б) мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность ООО «Внешпромбанк» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита ООО «Внешпромбанк» подчинена и подотчетна Совету Директоров ООО «Внешпромбанк», подразделения управления рисками ООО «Внешпромбанк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы ООО «Внешпромбанк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО «Внешпромбанк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ООО «Внешпромбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк»;



БЕЙКЕР ТИЛЛИ РУСАУДИТ

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ООО «Внешпромбанк» и службой внутреннего аудита ООО «Внешпромбанк» в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам ООО «Внешпромбанк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ООО «Внешпромбанк» и службой внутреннего аудита ООО «Внешпромбанк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО «Внешпромбанк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров ООО «Внешпромбанк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», установленных внутренними документами ООО «Внешпромбанк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров ООО «Внешпромбанк» и его исполнительные органы управления на периодической основе анализировали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ООО «Внешпромбанк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Внешпромбанк», проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

8 апреля 2015 года

**Директор
Департамента аудита
«Бейкер Тилли Русаудит» ООО**

О.П. Косинцева

квалификационный аттестат
аудитора №02-000086 от 08.02.2012
ОРН 20502003497

Доверенность №34-17/15-8
от 12.01.2015



ООО «Внешпромбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Примечание	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	66 675 658	52 217 726
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 799 187	1 393 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	4 182 741	3 571 869
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	14 631 576	5 211 309
Производные финансовые инструменты	9	2 360	18 707
Средства в банках и других финансовых учреждениях	10	11 815 822	4 696 869
Кредитные требования к клиентам	11	131 851 634	95 383 964
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	754 314	1 378 039
Отложенный налоговый актив	28	348 518	484 107
Нематериальные активы	13	177 540	105 409
Основные средства	14	343 651	316 391
Текущее требование по налогу на прибыль		206 526	—
Прочие активы	15	263 133	121 707
Итого активов		233 052 660	164 899 581
Обязательства			
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16	13 106 863	4 338 402
Средства кредитных организаций	17	2 999 637	1 269 907
Средства клиентов	18	165 968 726	118 868 181
Производные финансовые инструменты	9	306 076	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	23 124 040	21 280 301
Текущее обязательство по налогу на прибыль		—	86 175
Прочие обязательства	20	863 011	566 851
Субординированный долг	21	12 994 102	6 455 121
Итого обязательств за вычетом чистых активов, принадлежащих участникам		219 362 455	152 864 938
Чистые активы, принадлежащие участникам			
Уставный капитал		6 390 000	5 500 000
Эмиссионный доход		1 270 000	700 000
Нераспределенная прибыль		6 279 333	5 830 346
Фонд накопленных курсовых разниц	12	12	—
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(249 140)	4 297
Итого чистых активов, принадлежащих участникам		13 690 205	12 034 643
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участникам		233 052 660	164 899 581

Президент

Д. И. Маркус

Главный бухгалтер

Ю. В. Воронкова

8 апреля 2015 года



ООО «Внешпромбанк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы			
Средства, находящиеся в кредитных организациях		109 387	54 919
Кредитные требования к клиентам		16 967 321	12 830 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		828 441	493 919
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		86 302	73 186
Итого процентные доходы	22	17 991 451	13 452 612
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(739 985)	(209 769)
Средства клиентов		(8 624 413)	(6 184 099)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 030 710)	(1 465 695)
Субординированный долг		(323 473)	(220 619)
Итого процентные расходы	22	(11 718 581)	(8 080 182)
Чистые процентные доходы		6 272 870	5 372 430
Резерв под обесценение кредитных требований к клиентам и средств в банках и других финансовых учреждениях	10, 11	(1 394 262)	(928 706)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		4 878 608	4 443 724
Комиссионные доходы	23	3 013 053	876 818
Комиссионные расходы	23	(199 124)	(189 320)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24	(84 994)	(2 914)
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(1 735 936)	(97 067)
Чистый результат от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	24	(18 918)	—
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки валютных статей	25	(1 796 710)	(396 531)
Чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	26	(54 382)	(479 330)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с прочими производными финансовыми инструментами		(3 305)	7 946
Прочие операционные доходы		126 402	88 617
Административные и прочие операционные расходы	27	(2 486 873)	(1 992 892)
Создание резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, прочие потери и по обязательствам кредитного характера	12, 15, 34	(455 489)	(87 097)
Прибыль до налогообложения		1 182 332	2 171 954

ООО «Внешпромбанк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Примечание	2014	2013
Расходы по налогу на прибыль	28	(502 884)	(560 740)
Прибыль за период, подлежащая распределению между участниками		679 448	1 611 214
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем:</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(297 878)	(81 893)
Реклассификация накопленной переоценки в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(18 918)	—
Курсовые разницы при пересчете отчетности иностранной компании		12	—
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе		63 359	16 378
Итого прочий совокупный убыток за период		(253 425)	(65 515)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		426 023	1 545 699

Президент

Главный бухгалтер

8 апреля 2015 года



Л.И. Маркус

Ю.В. Воронкова

ООО «Внешпромбанк»

Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Взносы участников	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого чистых активов, принадлежащих участникам
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
Увеличение уставного капитала	890 000	570 000	—	—	—	1 460 000
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	—	—	679 448	12	(253 437)	426 023
Дивиденды объявленные	—	—	(230 461)	—	—	(230 461)
Остаток на 31 декабря 2014 года	6 390 000	1 270 000	6 279 333	12	(249 140)	13 690 205

Президент

Главный бухгалтер

8 апреля 2015 года



Л.И. Маркус

Ю.В. Воронкова

ООО «Внешпромбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		14 327 851	12 411 589
Проценты уплаченные		(10 662 594)	(7 447 057)
Комиссии полученные		3 083 910	862 038
Комиссии уплаченные		(200 741)	(186 763)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(84 994)	(2 914)
Чистый результат от операций с иностранной валютой и валютными производными инструментами		(260 509)	(32 192)
Чистый результат от операций с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		(915)	(93 096)
Чистый результат от операций с прочими производными финансовыми инструментами		(3 305)	7 946
Прочие операционные доходы		126 134	88 169
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 324 292)	(1 887 639)
Уплаченный налог на прибыль		(596 637)	(650 476)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 403 908	3 069 605
Чистое изменение величины денежных средств, полученных от операционных активов и обязательств			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(405 703)	(161 339)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(8 447 029)	(2 136 155)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		(5 130 360)	(586 544)
Кредитные требования к клиентам		(31 688 208)	(23 885 573)
Прочие активы		(105 966)	(102 691)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		8 763 113	538 375
Средства кредитных организаций		1 408 193	44 597
Средства клиентов		17 056 871	27 196 090
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 130 096)	10 446 056
Прочие обязательства		(263 371)	(21 454)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(19 538 648)	14 400 967
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13, 14	(208 727)	(145 644)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		3 291	8 444
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(151 987)	(261 396)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		179 594	—
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(177 829)	(398 596)

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Ю.В. Воронкова

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Внешнеэкономического промышленного банка (Общество с ограниченной ответственностью) и компании специального назначения VPB Funding Limited (далее по тексту – Группа).

Внешнеэкономический промышленный банк (Общество с ограниченной ответственностью) или ООО «Внешпромбанк» в кратком наименовании (далее по тексту – Банк) является головной компанией Группы. 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, 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.

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. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк имеет разрешение Федеральной Таможенной службы России, выданное 1 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.

VPB Funding Limited является компанией специального назначения, созданной в 2013 году с единственной целью выпуска еврооблигаций и зарегистрированной в Ирландии (см. Примечание 19 «Выпущенные долговые ценные бумаги»). Банк контролирует данную организацию, но не имеет прямого или косвенного участия в ее капитале.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 26 зарегистрированных филиалов (31 декабря 2013 года: 22), информация по которым представлена в таблице ниже.

Год регистрации	Местонахождение филиала	Количество дополнительных офисов по состоянию на 31 декабря 2014 года	Количество дополнительных офисов по состоянию на 31 декабря 2013 года
2006	Рязань	2	2
2008	Калининград	1	1
	Санкт-Петербург	12	11
	Сочи	3	3
	Тула	5	6
2009	Казань	3	2
	Калуга	4	1
	Саратов	3	3
2010	Ростов-на-Дону	1	1
	Архангельск	–	–
	Железнодорожск	1	1
	Нижний Новгород	1	1
	Самара	–	–
	Омск	–	–
	Уфа	–	1
	Хабаровск	2	1
2011	Тюмень	2	2
	Томск	–	–
	Новосибирск	–	–
2012	Екатеринбург	1	–
	Ярославль	1	1
2013	Иркутск	–	–
2014	Челябинск	–	–
	Астрахань	–	–
	Пермь	–	–
	Волгоград	–	–
Итого		42	37

По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке было занято 1 428 сотрудников (31 декабря 2013 года: 1 187).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года состав учредителей Банка представлен следующим образом:

	Доля в уставном капитале (%)	
	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
ООО «Приоритет»	12,52	14,55
ООО «Топаз»	9,86	—
Зурабов А.Ю.	7,36	6,19
ООО «Проминстрах»	6,85	7,96
Маркус Л.И.	6,74	7,83
ООО «Фирма» Элико»	5,40	6,27
ООО «Гилеан»	5,40	6,27
ООО «Вульф»	5,40	6,27
ООО «Кимберлит»	4,32	5,01
ООО «Карион»	4,32	5,01
ХК ЗАО «Совтрансавто»	3,87	3,77
ООО «Промальянс»	3,86	4,48
ООО «ПромФинанс»	3,72	4,33
ООО «Мобильные переводы»	3,53	4,10
Прочие учредители, владеющие менее 5% долей	16,85	17,96
Итого	100,00	100,00

В 2014 году был успешно завершен процесс вхождения в состав участников Общества международного фонда коллективных инвестиций Cintenique Investment fund B.V. Посредством 100%-го участия в ООО «Топаз» данный фонд увеличил уставный капитал Банка на общую сумму 630 000 тысяч рублей, заплатив при этом 1 200 000 тысяч рублей (соотношение 1,905 рублей за 1 рубль в уставном капитале Банка).

В 2013 году в состав участников Банка вступил международный фонд коллективных инвестиций Enterprise emerging markets fund B.V. (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 2014 и 2013 годах контрольный пакет владения находился у трех физических лиц, значимое влияние у Маркуса Л.И. и Зурабова А.Ю.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В настоящее время Правительству приходится действовать в условиях секторальных санкций, введенных в отношении России рядом развитых стран, поэтому его усилия направлены на модернизацию национальной экономики, повышение производительности труда и эффективности производства. Соответствующие реформы, а также финансовые, экономические и денежно-кредитные меры Правительства призваны обеспечить стабильность российской экономики в будущем.

В настоящее время экономика страны находится в условиях рыночных колебаний и снижения темпов роста в мире. В конце 2014 года произошла значительная девальвация российского рубля. Снижение его курса происходило параллельно с падающими на мировом рынке нефтяными котировками и замедлением темпов экономического роста. На 2015 год Министерство экономического развития прогнозирует российской экономике спад на 3,0%, опираясь на оценку среднегодовой цены за баррель нефти на уровне \$50,0, а предстоящий год называют «периодом затяжного спада».

Банки в этих условиях оказываются одним из наиболее чувствительных субъектов экономики. Согласно прогнозу агентства Standard&Poor's, совокупная прибыль российского банковского сектора по итогам 2015 года может оказаться близкой к нулю. Многое будет зависеть от политики Центрального Банка РФ и Правительства. В ситуации максимальной рыночной волатильности регулятор уже проявил себя, резко повысив ключевую ставку до 17,0% в декабре 2014 года. В марте 2015 года ставка была снижена до 14,0%.

Помимо этого, на российской экономике сказывается и эффект санкций, которые направлены на ключевые ее секторы.

3. Основы составления консолидированной финансовой отчетности и принципы учетной политики

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная 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 консолидированная 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 консолидированная 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.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – 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 консолидированная финансовая отчетность.

Функциональной валютой компании специального назначения VPB Funding Limited является евро. Активы, обязательства и результаты деятельности компании специального назначения пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- активы и обязательства в отчете о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода;
- доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу за отчетный период;
- все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной консолидированной 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 банках и других финансовых учреждениях. 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 консолидированного 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 консолидированном 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе 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 прибылях и убытках 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 консолидированного 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 консолидированного 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 банках и других финансовых учреждениях» 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 консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности. Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как «Средства клиентов» или «Средства в банках и других финансовых учреждениях». Обязательство по их возврату

отражается в консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном 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 консолидированной 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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, поддается 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 заломам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированной 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 консолидированного 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 консолидированной 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 трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности. В связи с этим уставный капитал и прочие резервы, приходящиеся на участников Группы, отражаются как обязательства. Руководство Банка в настоящий момент не располагает сведениями о намерениях выхода кого-либо из участников Банка.

Налогообложение.

В консолидированной 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 консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и 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 нерезализованные), 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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 консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Банк определяет, что долевые 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 измеримом 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 консолидированном 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 консолидированной 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. 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 консолидированной финансовой отчетности Банка, а также не оказало влияния на финансовые положение и результаты его деятельности.

- 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.
- 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.

- 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.
- 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.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01 января 2015 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 консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. В феврале 2014 года предварительно было решено выбрать 1 января 2018 года в качестве даты начала периода обязательного применения МСФО (IFRS) 9. В июле 2014 года была опубликована окончательная версия МСФО (IFRS) 9, в которой 1 января 2018 года указано в качестве обязательной даты вступления в силу.
- Группа также не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Номер стандарта	Наименование стандарта	Действует в отношении годовых периодов, начинающихся с
МСФО (IFRS) 15	Выручка по договорам с клиентами	1 января 2017 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11	Учет приобретения доли в совместной операции	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38	Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41	Сельское хозяйство: плодоносящие растения	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 19	Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников	1 июля 2014 года
Поправки к МСФО	Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2010–2012 годов)	1 июля 2014 года
Поправки к МСФО	Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2011–2013 годов)	1 июля 2014 года

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства	11 725 764	10 789 169
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	7 675 668	4 456 582
Корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах РФ	1 685 593	4 700 317
Корреспондентские счета в банках других стран	45 588 620	32 256 713
Прочие денежные средства	13	14 945
Итого денежных средств и их эквивалентов	66 675 658	52 217 726

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел счета в одной группе банков, размер которых превышал 10% суммарной величины корреспондентских счетов в банках. По состоянию на 31 декабря 2014 года их величина составила 28 164 099 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 17 802 542 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие денежные средства представлены остатками средств по платежным клиринговым позициям в сумме 13 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 14 945 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не имеющие рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах	33 815 401	12 482 321	647 118	145 797	183 589	47 274 226

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 и других финансовых институтах	23 430 225	9 382 662	27 486	3 935 947	195	195 460	36 971 975

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 в отношении существенных остатков денежных средств и их эквивалентов 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, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 30.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 314	495 073
Муниципальные облигации	99	348 617
Корпоративные облигации	233 153	777 583

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные еврооблигации	3 238 344	1 146 215
Итого долговых ценных бумаг	3 481 910	2 767 488
Корпоративные акции	700 831	804 381
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 182 741	3 571 869

Ниже представлена расшифровка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 314	495 073
Муниципальные облигации	99	348 617
Корпоративные облигации (ОАО «Мечел»)	162 944	2
Корпоративные облигации (ОАО «Трансаэро АК»)	23 947	—
Корпоративные облигации (ОАО «ФСК ЕЭС»)	23 324	207 069
Корпоративные облигации (АО «ННК-Актив»)	19 924	20 067
Корпоративные облигации (ООО «РСГ-Финанс»)	1 533	25 245
Корпоративные облигации (ОАО «Бинбанк»)	896	—
Корпоративные облигации (АО АКБ «Новикомбанк»)	583	—
Корпоративные облигации (ОАО Банк «Финансовая корпорация «Открытие»)	2	—
Корпоративные облигации (ОАО «РЖД»)	—	81 630
Корпоративные облигации (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)	—	10 545
Корпоративные облигации (ОАО «Газпром»)	—	8 403
Корпоративные облигации (ООО «ЕвразХолдинг Финанс»)	—	356 123
Корпоративные облигации (ОАО «Московский кредитный банк»)	—	42 948
Корпоративные облигации (ЗАО «Банк НФК»)	—	25 551
Корпоративные еврооблигации (Alfa Bond Is PLC VAR)	1 172 491	—
Корпоративные еврооблигации (SteelFunding Ltd)	292 777	152 428
Корпоративные еврооблигации (MMC Finance Ltd)	262 570	164 888
Корпоративные еврооблигации (Polyus Gold International)	230 528	163 569
Корпоративные еврооблигации (UBS Luxembourg SA)	223 341	146 493
Корпоративные еврооблигации (CBOM Finance P.L.C.)	178 082	123 494
Корпоративные еврооблигации (VTB Capital SA)	154 373	95 351
Корпоративные еврооблигации (Gaz Capital)	137 266	474
Корпоративные еврооблигации (Evrast Group SA)	135 572	180 594
Корпоративные еврооблигации (TMK Capital SA)	125 623	—
Корпоративные еврооблигации (Steel Capital SA)	116 156	—
Корпоративные еврооблигации (Novatek Finance LTD)	111 955	660
Корпоративные еврооблигации (Lukoil International Finance B.V.)	97 610	—
Корпоративные еврооблигации (SB Capital)	—	118 264
Итого долговых ценных бумаг	3 481 910	2 767 488

ООО «Внешпромбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные акции (ОАО «Сбербанк России»)	151 098	290 026
Корпоративные акции (ОАО «Транснефть»)	96 390	65 714
Корпоративные акции (ОАО «НК Лукойл»)	91 940	84 227
Корпоративные акции (ОАО «ВТБ»)	88 158	65 329
Корпоративные акции (ОАО НК «Роснефть»)	74 113	95 201
Корпоративные акции (ОАО «Газпром»)	55 726	59 331
Корпоративные акции (ОАО «Сургутнефтегаз»)	35 094	42 252
Корпоративные акции (ОАО ГМК «Норильский Никель»)	29 936	19 996
Корпоративные акции (ОАО «Газпром нефть»)	21 746	22 408
Корпоративные акции (ОАО «Северсталь»)	20 578	13 100
Корпоративные акции (ОАО «Новатек»)	15 626	14 327
Корпоративные акции (ОАО «РусГидро»)	10 150	10 623
Корпоративные акции (ОАО «Полюс Золото»)	6 284	4 901
Корпоративные акции (ОАО «Ростелеком»)	2 096	2 667
Корпоративные акции (ОАО Банк «Возрождение»)	822	883
Корпоративные акции (ОАО «ФСК ЕС»)	708	1 396
Корпоративные акции (ОАО «Мосэнерго»)	365	498
Корпоративные акции (Интер РАО «ЕЭС России»)	1	115
Корпоративные акции (ОАО «Мобильные Телесистемы»)	—	11 380
Корпоративные акции (ОАО «Кузбассэнерго»)	—	7
Итого долевых ценных бумаг	700 831	804 381
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 182 741	3 571 869

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг по срокам погашения и ставкам купона по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

31 декабря 2014 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	ноябрь 2021 года	ноябрь 2021 года	7%	7%
Муниципальные облигации	ноябрь 2019 года	ноябрь 2019 года	12%	12%
Корпоративные облигации	октябрь 2015 года	июль 2023 года	8%	14%
Корпоративные еврооблигации	май 2016 года	июнь 2035 года	3%	10%

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	июнь 2014 года	сентябрь 2018 года	7%	12%
Корпоративные облигации	март 2014 года	сентябрь 2020 года	7%	15%
Корпоративные еврооблигации	май 2016 года	апрель 2034 года	4%	10%

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
– с рейтингом от BBB– до BBB+	23 324	1 132 706	–	–	1 156 030
– с рейтингом от BB– до BB+	2	1 980 015	10 314	99	1 990 430
– с рейтингом от B– до B+	209 827	125 623	–	–	335 450
Итого непросроченных и необесцененных	233 153	3 238 344	10 314	99	3 481 910
Итого долговых ценных бумаг	233 153	3 238 344	10 314	99	3 481 910

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

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
– с рейтингом от BBB– до BBB+	307 646	695 635	495 073	16 494	1 514 848
– с рейтингом от BB– до BB+	42 948	450 580	–	252 063	745 591
– с рейтингом от B– до B+	426 989	–	–	80 060	507 049
Итого непросроченных и необесцененных	777 583	1 146 215	495 073	348 617	2 767 488
Итого долговых ценных бумаг	777 583	1 146 215	495 073	348 617	2 767 488

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 2014 года и 31 декабря 2013 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, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 30. См. Примечания 31, 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

8. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	252 745	–
Муниципальные облигации	3 208 357	1 097 604

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации	7 670 105	2 245 034
Корпоративные еврооблигации	1 931 722	1 346 626
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 062 929	4 689 264
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Государственные еврооблигации	1 039 399	—
Корпоративные еврооблигации	529 248	522 045
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 568 647	522 045
Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания	14 631 576	5 211 309

Ниже представлена расшифровка финансовых активов, переданных без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	252 745	—
Муниципальные облигации	3 208 357	1 097 604
Корпоративные облигации (ОАО АКБ «Бинбанк»)	1 436 412	—
Корпоративные облигации (ОАО «УБРиР»)	596 323	—
Корпоративные облигации (ОАО «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»)	554 979	50 416
Корпоративные облигации (ОАО «Абсолют Банк»)	538 839	—
Корпоративные облигации (ОАО АКБ «АК Барс»)	506 525	—
Корпоративные облигации (ОАО Банк «Открытие»)	500 235	—
Корпоративные облигации (АО АКБ «Новикомбанк»)	497 610	—
Корпоративные облигации (ОАО «Московский кредитный банк»)	407 923	635 669
Корпоративные облигации (ООО «ЕвразХолдинг Финанс»)	361 290	38 862
Корпоративные облигации (ООО КБ «Национальный стандарт»)	315 474	—
Корпоративные облигации (ОАО «НОТА-Банк»)	255 120	—
Корпоративные облигации (ООО «Экспобанк»)	245 908	—
Корпоративные облигации (ОАО «АК«Транснефть»)	213 632	214 873
Корпоративные облигации («Международный инвестиционный банк»)	199 472	—
Корпоративные облигации (ОАО «РЖД»)	195 456	61 796
Корпоративные облигации (ОАО «ФСК ЕЭС»)	185 677	46 196
Корпоративные облигации (ОАО «Газпромнефть»)	180 690	212 175
Корпоративные облигации (ООО «ВымпелКом-Инвест»)	113 729	122 581
Корпоративные облигации (ОАО Банк «Финансовая корпорация «Открытие»)	84 405	—
Корпоративные облигации (ОАО «Ростелеком»)	80 232	116 181
Корпоративные облигации (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)	71 050	51 341
Корпоративные облигации (ООО «РСГ Финанс»)	47 263	—
Корпоративные облигации (ОАО «Россельхозбанк»)	33 292	35 788
Корпоративные облигации (ОАО «Роснефть»)	28 029	30 362
Корпоративные облигации (ОАО «Почта России»)	20 540	20 443
Корпоративные облигации (ОАО «Мечел»)	—	263 383
Корпоративные облигации (АО «ННК-Актив»)	—	103 725
Корпоративные облигации (ОАО «Мобильные Телесистемы»)	—	241 243
Корпоративные еврооблигации (VIP Finance Ireland Limited)	367 865	195 975
Корпоративные еврооблигации (Evrast Group SA)	338 932	155 402
Корпоративные еврооблигации (Gaz Capital)	263 476	270 582
Корпоративные еврооблигации (LUKOIL Internatioanal Finance B.V.)	206 891	—

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные еврооблигации (Novatek Finance LTD)	202 221	232 600
Корпоративные еврооблигации (SB Capital)	174 118	–
Корпоративные еврооблигации (GPN Capital SA)	135 880	97 756
Корпоративные еврооблигации (VTB Capital SA)	133 193	96 710
Корпоративные еврооблигации (SteelFunding Ltd)	87 454	101 730
Корпоративные еврооблигации (TMK Capital SA)	21 692	102 787
Корпоративные еврооблигации (Steel Capital SA)	–	93 084
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 062 929	4 689 264
Государственные еврооблигации	1 039 399	–
Корпоративные еврооблигации (SB Capital)	466 561	177 296
Корпоративные еврооблигации (MMC Finance)	62 687	–
Корпоративные еврооблигации (Gaz Capital)	–	174 549
Корпоративные еврооблигации (RSHB CAPITAL)	–	170 200
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 568 647	522 045
Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания	14 631 576	5 211 309

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг по срокам погашения и ставкам купона по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

31 декабря 2014 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	июнь 2015 года	февраль 2036 года	6%	10%
Муниципальные облигации	август 2015 года	июнь 2021 года	8%	12%
Государственные еврооблигации	июль 2018 года	март 2030 года	4%	13%
Корпоративные облигации	апрель 2015 года	март 2033 года	7%	14%
Корпоративные еврооблигации	февраль 2017 года	август 2037 года	4%	10%

31 декабря 2013 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Муниципальные облигации	апрель 2014 года	август 2020 года	8%	10%
Корпоративные облигации	февраль 2014 года	сентябрь 2020 года	8%	15%
Корпоративные еврооблигации	апрель 2014 года	август 2037 года	4%	10%

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Корпоративные облигации	Корпоративные евро-облигации	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Государственные евро-облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные						
– с рейтингом от А- до А+	199 472	–	–	–	–	199 472
– с рейтингом от BBB- до BBB+	895 075	1 469 006	252 745	–	1 039 399	3 656 225
– с рейтингом от BB- до BB+	1 641 936	970 274	–	2 072 284	–	4 684 494
– с рейтингом от В- до В+	4 933 622	21 690	–	1 136 073	–	6 091 385
Итого непросроченных и необесцененных	7 670 105	2 460 970	252 745	3 208 357	1 039 399	14 631 576
Итого долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	7 670 105	2 460 970	252 745	3 208 357	1 039 399	14 631 576

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

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные				
– с рейтингом от BBB- до BBB+	789 154	1 321 423	–	2 110 577
– с рейтингом от BB- до BB+	999 495	444 460	372 458	1 816 413
– с рейтингом от В- до В+	456 386	102 787	725 146	1 284 319
Итого непросроченных и необесцененных	2 245 035	1 868 670	1 097 604	5 211 309
Итого долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	2 245 035	1 868 670	1 097 604	5 211 309

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 финансовых активов, переданных без прекращения признания, по структуре валют, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 30. См. Примечания 31, 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, переданных без прекращения признания.

9. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
– сделки типа «своп»	16 801 626	2 360	(306 076)
Итого производных финансовых инструментов	16 801 626	2 360	(306 076)

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 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	16 480 242	—	(305 953)	57,33
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу долларов США	114 791	2 274	—	57,40
Производные валютные финансовые инструменты на покупку фунтов стерлингов и продажу долларов США	34 925	43	—	1,55
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу фунтов стерлингов	34 892	—	(76)	1,55
Производные валютные финансовые инструменты на покупку евро и продажу долларов США	68 390	—	(47)	1,22
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу евро	68 386	43	—	1,22
Итого производных финансовых инструментов	16 801 626	2 360	(306 076)	

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	—	

Анализ производных финансовых инструментов по структуре валют, срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 30. См. Примечания 31, 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории производных финансовых инструментов.

10. Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Депозиты в других банках	6 094 692	3 540 675
Расчетные счета на бирже и брокерские счета в банках	5 749 509	1 156 194
Итого средств в банках и других финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	11 844 201	4 696 869
За вычетом резерва под обесценение	(28 379)	—
Итого средств в банках и других финансовых учреждениях	11 815 822	4 696 869

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в банках и других финансовых учреждениях представлены средствами для расчетов по операциям с ценными бумагами в сумме 5 749 505 тысяч рублей и остатками в девяти банках-контрагентах с общей суммой средств 6 066 317 тысячи рублей за вычетом резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в банках и других финансовых учреждениях 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.

Ниже приводится анализ средств в банках и других финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Депозиты в других банках	Расчетные счета на бирже и брокерские счета в банках	Итого
— Центральный банк Российской Федерации	2 700 000	—	2 700 000
— с рейтингом А	—	5 963	5 963
— с рейтингом BBB+	5 126	—	5 126
— с рейтингом BBB	670 980	5 435 539	6 106 519
— с рейтингом BB+	359 047	—	359 047
— с рейтингом BB-	1 406 730	—	1 406 730
— с рейтингом В	91 169	—	91 169
— не имеющие рейтинга	861 640	308 007	1 169 647
Итого средств в банках и других финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	6 094 692	5 749 509	11 844 201
За вычетом резерва под обесценение	(28 375)	(4)	(28 379)
Итого средств в банках и других финансовых учреждениях	6 066 317	5 749 505	11 815 822

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

	Депозиты в других банках	Расчетные счета на бирже и брокерские счета в банках	Итого
— 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 банках и других финансовых учреждениях	3 540 675	1 156 194	4 696 869

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 банках и других финансовых учреждениях представлен ниже.

	2014	2013
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	–	(2 500)
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	(28 379)	2 500
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(28 379)	–

Анализ средств в банках и других финансовых учреждениях по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 30.

11. Кредитные требования к клиентам

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные кредиты	119 949 337	88 788 107
Кредиты малым и средним предприятиям	814 191	590 783
Розничные кредиты	12 434 338	7 323 559
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	590 409	116 671
Заем ценных бумаг	1 365 000	1 160 250
Прочие размещенные средства	729 446	189 829
Кредитные требования к клиентам до создания резерва под обесценение	135 882 721	98 169 199
За вычетом резерва под обесценение кредитных требований к клиентам	(4 031 087)	(2 785 235)
Итого кредитных требований к клиентам	131 851 634	95 383 964

Концентрация кредитных требований к клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк выдал кредиты одной группе заемщиков (31 декабря 2013 года: трем группам заемщиков), совокупная задолженность каждой из которых превышала 10% от величины чистых активов, принадлежащих участникам Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 4 247 495 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 6 380 808 тысяч рублей).

Заем ценных бумаг в сумме 1 365 000 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 1 160 250 тысяч рублей) был предоставлен ООО «Урса-Капитал» собственными выпущенными облигациями, со сроком погашения с февраля по март 2015 года.

Сроки погашения кредитных требований к клиентам

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 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 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	70 514 872	52	46 954 890	48
Производство	17 288 234	13	16 788 618	17
Финансы	8 281 122	6	7 108 814	7
Физические лица	12 434 338	9	7 323 559	8
Строительство	7 914 059	6	5 636 799	6
Транспорт	6 741 524	5	6 031 303	6
Услуги	4 183 815	3	2 953 998	3

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 029 025	1	405 330	—
Малый и средний бизнес	814 191	—	590 783	1
Прочее	6 681 541	5	4 375 105	4
Итого кредитных требований к клиентам до вычета резерва под обесценение	135 882 721	100	98 169 199	100

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине. К кредитам, оцениваемым на коллективной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Для целей анализа кредитов по сроку просрочки кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии (если такие имеются), считается просроченной.

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 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	90 740 170	(1 662 180)	89 077 990	2
просроченные кредиты (от 90 до 180 дней)	10 535	(10 535)	—	100
просроченные кредиты (от 180 дней)	557 323	(557 323)	—	100
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	30 869 348	(811 653)	30 057 695	3
просроченные кредиты (до 90 дней)	365 892	(34 630)	331 262	9
просроченные кредиты (от 180 дней)	90 924	(90 924)	—	100
Всего корпоративные кредиты	122 634 192	(3 167 245)	119 466 947	3
Кредиты малым и средним предприятиям				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	633 087	(52 144)	580 943	8
просроченные кредиты (до 90 дней)	29 762	(2 451)	27 311	8
просроченные кредиты (от 180 дней)	151 342	(151 342)	—	100
Всего кредиты малым и средним предприятиям	814 191	(205 937)	608 254	25

	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	9 684 037	(233 363)	9 450 674	2
просроченные кредиты (до 90 дней)	1 515	(206)	1 309	14
просроченные кредиты (от 90 до 180 дней)	4 463	(4 463)	—	100
просроченные кредиты (от 180 дней)	90 846	(90 846)	—	100
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	2 653 477	(329 027)	2 324 450	12
Всего кредиты физическим лицам	12 434 338	(657 905)	11 776 433	5
Всего кредитные требования к клиентам	135 882 721	(4 031 087)	131 851 634	3

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	68 365 228	(1 594 276)	66 770 952	2
просроченные кредиты (от 90 до 180 дней)	253 116	(253 116)	—	100
просроченные кредиты (от 180 дней)	174 065	(174 065)	—	100
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	21 462 448	(501 359)	20 961 089	2
Всего корпоративные кредиты	90 254 857	(2 522 816)	87 732 041	3

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты малым и средним предприятиям				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	453 164	(14 455)	438 709	3
просроченные кредиты (до 90 дней)	50 000	(50 000)	—	100
просроченные кредиты (от 180 дней)	87 619	(80 827)	6 792	92
Всего кредиты малым и средним предприятиям	590 783	(145 282)	445 501	25
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	5 138 962	(23 671)	5 115 291	—
просроченные кредиты (до 90 дней)	1 048	(770)	278	73
просроченные кредиты (от 90 до 180 дней)	432	(392)	40	91
просроченные кредиты (от 180 дней)	51 489	(46 066)	5 423	89
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	2 131 628	(46 238)	2 085 390	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

Анализ изменения резерва под обесценение кредитных требований к клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно представлен ниже.

31 декабря 2014 года	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(2 522 816)	(145 282)	(117 137)	(2 785 235)
Чистое восстановление/ (создание) резерва за отчетный год	(764 460)	(60 655)	(540 768)	(1 365 883)
Списание кредитов за счет резерва	120 031	—	—	120 031
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(3 167 245)	(205 937)	(657 905)	(4 031 087)

31 декабря 2013 года	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(1 688 031)	(34 455)	(131 543)	(1 854 029)
Чистое восстановление/ (создание) резерва за отчетный год	(834 785)	(110 827)	14 406	(931 206)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(2 522 816)	(145 282)	(117 137)	(2 785 235)

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 2014 года был бы на 1 234 484 тысячи рублей меньше/больше (31 декабря 2013 года: на 908 456 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 2014 года был бы на 124 343 тысячи рублей меньше/больше (31 декабря 2013 года: на 73 236 тысячи рублей меньше/больше).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля до вычета обесценения по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

31 декабря 2014 года	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Денежные средства	10 742 633	22 871	338 245	11 103 749	8
Ценные бумаги	6 829 297	—	876 828	7 706 125	6
Недвижимость	5 455 185	641 014	1 734 787	7 830 986	6
Транспортные средства	7 990 994	44 059	431 211	8 466 264	6
Товары и оборудование	73 250 039	31 706	—	73 281 745	54
Поручительства	14 876 016	57 571	1 138 476	16 072 063	12
Без обеспечения	3 490 028	16 970	7 914 791	11 421 789	8
Итого кредитных требований к клиентам до вычета резерва под обесценение	122 634 192	814 191	12 434 338	135 882 721	100

31 декабря 2013 года	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Денежные средства	8 487 644	—	1 621 548	10 109 192	10
Ценные бумаги	2 463 998	—	545 469	3 009 467	3
Недвижимость	6 043 622	482 794	1 763 778	8 290 194	8
Транспортные средства	7 793 076	10 129	409 001	8 212 206	9
Товары и оборудование	57 185 506	1 373	—	57 186 879	58
Поручительства	3 068 606	90 851	278 208	3 437 665	4
Без обеспечения	5 212 405	5 636	2 705 555	7 923 596	8
Итого кредитных требований к клиентам до вычета резерва под обесценение	90 254 857	590 783	7 323 559	98 169 199	100

Анализ кредитных требований к клиентам по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 30.

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Российские государственные еврооблигации	—	699 981
Корпоративные еврооблигации	327 255	213 573
Итого долговых ценных бумаг	327 255	913 554
Долевые ценные бумаги	427 059	464 525
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	(40)
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	754 314	1 378 039

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные		
— с рейтингом BBB–	327 255	327 255
Итого долговых ценных бумаг	327 255	327 255

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	173 923	873 904
– с рейтингом BBB	–	39 650	39 650
Итого долговых ценных бумаг	699 981	213 573	913 554

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 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

31 декабря 2014 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные еврооблигации	ноябрь 2015 года	июнь 2019 года	5%	5%

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 2019 года	октябрь 2020 года	5%	6%

Долевые ценные бумаги представляют собой вложения в акции российских компаний, американские и глобальные депозитарные расписки.

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

	2014	2013
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(40)	(40)
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	40	–
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	–	(40)

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 30. См. Примечания 31, 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

13. Нематериальные активы

	Лицензии на компьютерное и программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2012 года	112 622
Поступления	41 574
Выбытия	(3 591)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	150 605
Поступления	88 291
Выбытия	(1 850)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	237 046

	Лицензии на компьютерное и программное обеспечение
Накопленная амортизация	
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(35 062)
Амортизация, начисленная за период	(13 725)
Выбытия	3 591
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(45 196)
Амортизация, начисленная за период	(16 160)
Выбытия	1 850
По состоянию на 31 декабря 2014 года	(59 506)
Остаточная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2013 года	105 409
По состоянию на 31 декабря 2014 года	177 540

14. Основные средства

	Мебель, офисное оборудование и транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Итого
Первоначальная стоимость			
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
Поступления	120 436	—	120 436
Выбытия	(34 995)	—	(34 995)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	609 113	73	609 186
Накопленная амортизация			
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)
Амортизация, начисленная за период	(91 350)	(1)	(91 351)
Выбытия	33 170	—	33 170
По состоянию на 31 декабря 2014 года	(265 531)	(4)	(265 535)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2013 года	316 321	70	316 391
По состоянию на 31 декабря 2014 года	343 582	69	343 651

15. Прочие активы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	127 698	46 023
Права требования к ЗАО «Мигом» и ЗАО КБ «Евротраст»	115 989	85 952
Дебиторская задолженность по прочим операциям	54 513	12 247
Итого прочих финансовых активов	298 200	144 222
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	66 321	68 092
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	3 867	1 099
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	23 725	—
Итого прочих нефинансовых активов	93 913	69 191
За вычетом резерва под обесценение	(128 980)	(91 706)
Итого прочих активов	263 133	121 707

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах и остатки по незавершенным расчетам по пластиковым картам в ЗАО КБ «Евротраст» и ЗАО «Мигом» в общей сумме 115 989 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 85 952 тысячи рублей). В связи с тем, что данные организации были лишены лицензии, Банк признал резерв в размере 100% требований к ним.

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.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект недвижимого имущества, полученный Банком при урегулировании просроченного кредита. Данный актив не отвечает определению долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицирован как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже.

	2014	2013
Резерв по состоянию на начало отчетного периода	(91 706)	(4 812)
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	(37 694)	(87 097)
Списание прочих активов за счет резерва	420	203
Резерв по состоянию на конец отчетного периода	(128 980)	(91 706)

16. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	13 106 863	4 338 402
Итого кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13 106 863	4 338 402

Долговые ценные бумаги были обременены залогом в качестве обеспечения возвратности средств по сделкам «репо» (см. Примечание 8 «Финансовые активы, переданные без прекращения признания»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного «репо» и проданных по договорам прямого «репо», составила 4 466 623 тысячи 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».

Анализ кредиторской задолженности по сделкам «репо» по валютам, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» других кредитных организаций	565 735	315 303
Срочные депозиты, полученные от кредитных организаций	2 433 902	954 604
Итого средств кредитных организаций	2 999 637	1 269 907

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства одного российского банка составляли 1 400 690 тысяч рублей, или 47% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2013 года: средства одного российского банка составляли 390 442 тысячи рублей, или 31% от общей суммы средств кредитных организаций).

Анализ средств кредитных организаций по валютам, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18. 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 2014 года	31 декабря 2013 года
Государственные и общественные организации:		
– Текущие/расчетные счета	2 880 216	3 146 100
– Срочные депозиты	13 924 811	3 687 280
Итого средств государственных и общественных организаций	16 805 027	6 833 380
Юридические лица:		
– Текущие/расчетные счета	46 392 029	12 475 322
– Срочные депозиты	60 066 869	68 364 340
Итого средств юридических лиц	106 458 898	80 839 662
Физические лица:		
– Текущие счета/счета до востребования	3 204 002	4 288 350
– Срочные вклады	39 500 799	26 906 789
Итого средств физических лиц	42 704 801	31 195 139
Итого средств клиентов	165 968 726	118 868 181

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	40 735 571	25	31 806 350	27
Физические лица	42 704 801	26	31 195 139	26
Операции с недвижимым имуществом	8 158 556	5	7 749 881	7
Страхование	7 026 889	4	7 697 021	6
Строительство	5 607 512	4	3 537 282	3
Добыча полезных ископаемых	17 333 025	10	2 887 243	2
Финансы	8 891 382	5	16 177 053	14

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	16 805 027	10	6 833 380	6
Торговля	4 010 794	2	1 734 870	1
Научные исследования и разработки	2 107 312	1	1 789 971	2
Производство	4 429 836	3	2 113 033	2
Прочее	8 158 021	5	5 346 958	4
Итого средств клиентов	165 968 726	100	118 868 181	100

Анализ средств клиентов по валютам, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Векселя	2 605 387	6 606 153
Еврооблигации	12 260 210	7 445 688
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	8 250 080	7 228 460
Депозитные и сберегательные сертификаты	8 363	—
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	23 124 040	21 280 301

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. Эффективная процентная ставка по займу составила 9,5%. По состоянию на 31 декабря 2014 года амортизированная стоимость займа равна 12 260 210 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 7 445 688 тысяч рублей). В отношении еврооблигаций Банк должен соблюдать определенные ковенанты, установленные по договору займа. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 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 2014 года	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона
Российские облигации, выраженные в российских рублях, — серия БО 02	3 015 540	26 октября 2012 года	26 октября 2015 года	—	12,6%
Российские облигации, выраженные в российских рублях, — 2-й выпуск	96 718	19 декабря 2012 года	13 декабря 2017 года	16 декабря 2015 года	13%
Российские облигации, выраженные в российских рублях, — серия БО 03	5 137 822	28 июня 2013 года	22 июня 2018 года	26 июня 2015 года	12,25%
Итого	8 250 080				

31 декабря 2013 года	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	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				

С 1 июня 2013 года Банк осуществляет выпуск депозитных и сберегательных сертификатов.

Амортизированная стоимость векселей по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 2 605 387 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 6 606 153 тысячи рублей).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по валютам, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	23 910	1 766
Обязательства по финансовым гарантиям	595 648	87 914
Задолженность перед участниками по взносам в уставный капитал	—	310 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	22 184	11 999
Итого прочих финансовых обязательств	641 742	411 679
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками	161 744	106 486
Обязательства перед прочими кредиторами	40 765	28 614
Авансы полученные	6 892	3 111
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 562	3 877
Прочие обязательства	9 306	13 084
Итого прочих нефинансовых обязательств	221 269	155 172
Итого прочих обязательств	863 011	566 851

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма обязательств по финансовым гарантиям в размере 417 835 тысяч рублей сформирована в результате ожидания исполнения гарантии, выданной контрагенту, в отношении которого в 2014 году введена процедура банкротства внешнего управления.

21. Субординированный долг

Субординированные займы номинированы в долларах США и евро, имеют сроки погашения с июня 2015 года по февраль 2043 года. Средняя эффективная процентная ставка по данным займам составляет 3,9%. Сумма начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2014 года равна 523 586 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 252 704 тысячи рублей).

22. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	31 728	32 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	828 441	493 919
Средства в банках и других финансовых учреждениях	77 659	22 547
Кредитные требования к клиентам за исключением сделок «обратного репо»	16 847 909	12 810 798
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	119 412	19 790
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	86 302	73 186
Итого процентных доходов	17 991 451	13 452 612

	2014	2013
Процентные расходы		
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(583 284)	(96 642)
Средства кредитных организаций	(156 701)	(113 127)
Средства клиентов	(8 624 413)	(6 184 099)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 030 710)	(1 465 695)
Субординированный долг	(323 473)	(220 619)
Итого процентных расходов	(11 718 581)	(8 080 182)
Чистые процентные доходы	6 272 870	5 372 430

23. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	2 725 793	685 220
По кассовым операциям	172 848	117 859
По операциям с иностранной валютой	58 697	26 618
По операциям с пластиковыми картами	16 834	20 995
По расчетным операциям	11 346	11 834
Прочие	27 535	14 292
Итого комиссионных доходов	3 013 053	876 818
Комиссионные расходы		
По переводам денежных средств	(121 706)	(142 474)
По расчетно-кассовым операциям	(37 555)	(37 805)
По операциям, связанным с доступом к системе торгов	(13 310)	(5 960)
По брокерским и аналогичным договорам	(21 529)	(2 145)
По операциям с иностранной валютой	(4 640)	(312)
Прочие	(384)	(624)
Итого комиссионных расходов	(199 124)	(189 320)
Чистый комиссионный доход	2 813 929	687 498

24. Чистый результат от операций с ценными бумагами

	2014	2013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:		
Российские государственные облигации	(24 256)	(5 584)
Муниципальные облигации	(1 034)	19 467
Корпоративные облигации	(22 159)	4 794
Корпоративные еврооблигации	(36 907)	(21 590)
Корпоративные акции	(638)	(1)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
Корпоративные еврооблигации	(18 902)	—
Корпоративные акции	(16)	—
Итого чистый результат от операций с ценными бумагами	(103 912)	(2 914)

В 2014 году в составе чистого результата от операций с ценными бумагами отражены расходы в сумме 90 565 тысяч рублей (2013: 8 261 тысячи рублей), возникшие в результате списания премии по долговым финансовым инструментам, купленным выше номинала.

Купонный доход по долговым финансовым инструментам включен в состав процентных доходов. Сумма процентных доходов за 2014 год составила 828 441 тысячу рублей по портфелю финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и 86 302 тысячи рублей по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (2013: 493 919 тысяч рублей и 73 186 тысяч рублей соответственно).

Дивидендные доходы по долевым ценным бумагам за 2014 год в сумме 43 343 тысячи рублей (2013: 45 967 тысяч рублей) представлены в составе прочих операционных доходов.

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

	2014	2013
Чистый результат от операций с иностранной валютой	445 946	93 032
Чистый результат от операций с валютными свопами	(901 158)	(106 470)
Чистый результат от операций с валютными фьючерсными и форвардными контрактами	194 703	(18 754)
Чистый результат от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(1 536 201)	(364 339)
Итого чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	(1 796 710)	(396 531)

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

	2014	2013
Чистый результат от операций с драгоценными металлами	3 090	1
Чистый результат от операций с производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	(4 005)	(93 096)
Чистый результат от переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	(53 467)	(386 235)
Итого чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	(54 382)	(479 330)

В 2014 и 2013 году доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами в полном объеме были представлены операциями свопа на международных рынках.

27. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	1 352 955	1 025 938
Расходы на аренду	182 917	148 085
Расходы по охране	161 519	133 584
Платежи в рамках системы страхования вкладов	146 794	70 201
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	145 721	91 547
Амортизация основных средств и нематериальных активов	107 511	91 684
Налоги и сборы, относимые на расходы	88 081	74 478
Запасы и другие расходные материалы	65 815	68 894
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	54 645	25 319
Расходы на благотворительность	43 718	35 164
Профессиональные услуги	37 488	19 798
Расходы на рекламу	27 355	49 176
Расходы на страхование	21 144	45 792
Служебные командировки и представительские расходы	12 695	9 881

	2014	2013
Программное обеспечение и лицензии	1 976	1 423
Штрафы, пени, неустойки	1 952	257
Прочие управленческие расходы	34 587	101 671
Итого административных и прочих операционных расходов	2 486 873	1 992 892

28. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Текущая часть расходов по налогу	303 936	663 184
Расходы по отложенному налогообложению	198 948	(102 444)
Расходы по налогу на прибыль	502 884	560 740

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2014 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:

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	1 182 332	2 171 954
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	236 466	434 391
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	421 760	137 991
Доходы, не участвующие при расчете налогооблагаемой базы	(155 888)	(86 231)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(10 480)	(4 034)
Прочее	11 026	78 623
Итого расходы по налогу на прибыль	502 884	560 740
Отложенное налогообложение, учтенное на счете прибылей и убытков	198 948	(102 444)
Отложенное налогообложение, учтенное в прочем совокупном доходе	(63 359)	(16 378)

Движение временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

	Остаток на 1 января 2014 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 032	(239 771)	—	(216 739)
Производные финансовые инструменты	(3 744)	64 487	—	60 743
Кредитные требования к клиентам	411 880	104 039	—	515 919
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 312	(225 301)	63 359	(155 630)
Основные средства	15	(120)	—	(105)
Прочие активы	4 856	(6 524)	—	(1 668)
Средства клиентов	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 532	77 701	—	80 233
Прочие обязательства	39 224	26 541	—	65 765
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	484 107	(198 948)	63 359	348 518

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)	(429)	16 378	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	116 859	16 378	484 107

29. Анализ по сегментам

Для целей анализа и управления деятельности 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 отдельно, 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 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы		
Кредитное обслуживание	131 851 634	95 383 964
Казначейство	99 861 658	68 488 003
Нераспределенные активы	1 339 368	1 027 614
Всего активов	233 052 660	164 899 581

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства		
Кредитное обслуживание	165 968 726	118 868 181
Казначейство	52 530 718	33 343 731
Нераспределенные обязательства	863 011	653 026
Всего обязательств	219 362 455	152 864 938

Информация по прибыли/(убыткам) от основных отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

2014	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределен- ные активы и обязательства	Итого
Процентные доходы	16 847 910	1 143 541	—	17 991 451
Комиссионные доходы	2 725 793	259 725	27 535	3 013 053
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(84 994)	—	(84 994)
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(1 735 936)	—	(1 735 936)
Чистый результат от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	(18 918)	—	(18 918)
Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	—	(1 796 710)	—	(1 796 710)
Чистый результат от операций с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и переоценки позиции, номинированной в драгоценных металлах	—	(54 382)	—	(54 382)
Расходы за вычетом доходов от операций с прочими производными финансовыми инструментами	—	(3 305)	—	(3 305)
Прочие операционные доходы	58 317	43 343	24 742	126 402
Итого выручка по сегменту	19 632 020	(2 247 636)	52 277	17 436 661
Процентные расходы	(8 624 412)	(3 094 169)	—	(11 718 581)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение	(1 812 096)	40	(37 695)	(1 849 751)
Комиссионные расходы	(159 261)	(39 479)	(384)	(199 124)
Административные и прочие операционные расходы	(2 310 471)	(170 250)	(6 152)	(2 486 873)
Финансовый результат сегмента	6 725 780	(5 551 494)	8 046	1 182 332
Расходы по налогу на прибыль				(502 884)
Чистая прибыль после налогообложения				679 448

2013	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределен- ные 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	—	(2 914)	—	(2 914)
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(97 067)	—	(97 067)

2013	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределен- ные активы и обязательства	Итого
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
Прочие операционные доходы	24 980	45 967	17 670	88 617
Итого выручка по сегменту	13 540 788	(122 599)	31 962	13 450 151
Процентные расходы	(6 184 099)	(1 896 083)	—	(8 080 182)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение	(931 206)	2 500	(87 097)	(1 015 803)
Комиссионные расходы	(180 279)	(8 417)	(624)	(189 320)
Административные и прочие операционные расходы	(1 850 073)	(128 040)	(14 779)	(1 992 892)
Финансовый результат сегмента	4 395 131	(2 152 639)	(70 538)	2 171 954
Расходы по налогу на прибыль				(560 740)
Чистая прибыль после налогообложения				1 611 214

30. Управление финансовыми 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

Управление рисками осуществляется сотрудниками Департамента анализа. Департамент анализа подчиняется напрямую Президенту Банка и не зависит от подразделений, ответственных за принятие решений. Департамент анализа состоит из Управления риск-менеджмента (включающего Отдел по управлению кредитными рисками, Отдел по управлению финансовыми рисками и операционными рисками) и аналитического Управления (включающего Отдел внутреннего анализа, Отдел анализа рынков, Отдел анализа контрагентов).

Целями управления рисками являются: разработка методологии, которая позволила бы укрепить надежность банка, снижение частоты реализации рисков, снижение убытков от реализации рисков, увеличение доходности Банка.

В рамках управления рисками к компетенции Совета директоров относятся: утверждение стратегии в области управления рисками, разработка и утверждение основных принципов управления банковскими рисками, утверждение документов об управлении банковскими рисками, утверждение порядка расчета предельно допустимого совокупного уровня риска, оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии в области управления рисками. К компетенции Правления Банка относится: разработка правил и процедур управления рисками, организация и обеспечение эффективности системы управления рисками, включая организацию систем мониторинга, определение лимитов, обеспечивающих выполнение утвержденной стратегии, и обеспечение контроля за их соблюдением, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками, организация систем внутреннего контроля, привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для

осуществления функций управления рисками, персонала, организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников, осуществляющих функции управления рисками, проведение анализа качества управления рисками, обсуждение с Советом директоров вопросов функционирования системы управления рисками.

Единым ограничением риска несостоятельности Банка является удовлетворение размера капитала для прохождения стресс-тестирования, описанного в Порядке проведения стресс-тестирования в ООО «Внешпромбанк».

Величина риск-аппетита, рассчитываемая как величина максимального убытка, критичного для уровня достаточности капитала, составляет 1 677 402 тысячи рублей.

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.

Документы, регламентирующие систему оплаты труда, пересматриваются в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков. Обязательность и периодичность пересмотра документов установлена Положением об оплате труда и материальной мотивации сотрудников ООО «Внешпромбанк».

Для членов Правления Банка предусмотрена также выплата «отсроченного» вознаграждения по решению Совета директоров Банка в размере не менее 150% от совокупного вознаграждения, определяемого в соответствии с Положением об оплате труда и материальной мотивации сотрудников ООО «Внешпромбанк», в результате чего доля нефиксированной части вознаграждения составляет в общем объеме выплат более 50%. В 2013 и 2014 годах решений о выплате отсроченных премий принято не было.

Динамика изменения основных финансовых показателей Банка (рентабельность капитала, прибыль, активы и т. п.) принимается во внимание в рамках оценки достижения стратегических целей при определении выплат стимулирующего характера в виде «отсроченной» премии членам Правления Банка.

Годовая премия выплачивается сотрудникам Банка (включая членов Правления Банка) не более чем в трехкратном размере от суммы должностного оклада, надбавок и премии, полученной за последний месяц календарного года, за который осуществляется выплата вознаграждения. Размер вознаграждения для членов Правления Банка, включая Президента Банка, может превышать трехкратный размер от суммы должностного оклада, надбавок и премии, полученной за последний месяц календарного года. В этом случае это признается крупным вознаграждением, и решение о ее выплате принимается Советом директоров Банка.

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. Суммарный VaR по состоянию на 1 января 2015 года по портфелю ценных бумаг составил 1 228 622 тысяч рублей.

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).

Трейдера 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

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

31 декабря 2014 года	Российский рубль	Доллар США	Евро	Английский фунт	Швейцарский франк	Прочие	Золото	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	20 661 968	30 668 141	14 603 033	272 674	412 422	3 843	53 577	66 675 658
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 799 187	—	—	—	—	—	—	1 799 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	944 397	3 238 344	—	—	—	—	—	4 182 741
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	11 131 207	3 500 369	—	—	—	—	—	14 631 576
Производные финансовые инструменты	2 274	43	—	—	—	43	—	2 360
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 864 147	7 946 549	5 126	—	—	—	—	11 815 822
Кредитные требования к клиентам	122 532 830	6 934 599	2 384 205	—	—	—	—	131 851 634
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51 807	702 507	—	—	—	—	—	754 314
Прочие финансовые активы	52 751	7 805	113 892	—	—	—	—	174 448
Итого денежные финансовые активы	161 040 568	52 998 357	17 106 256	272 674	412 422	3 886	53 577	231 887 740
Обязательства								
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13 106 863	—	—	—	—	—	—	13 106 863
Средства кредитных организаций	2 474 977	349 793	174 867	—	—	—	—	2 999 637
Средства клиентов	98 808 335	52 974 898	13 377 251	309 369	442 786	2 510	53 577	165 968 726
Производные финансовые инструменты	—	306 029	47	—	—	—	—	306 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 707 765	13 307 752	108 523	—	—	—	—	23 124 040
Прочие финансовые обязательства	618 711	22 030	1 001	—	—	—	—	641 742
Субординированный долг	—	10 477 718	2 516 384	—	—	—	—	12 994 102
Итого денежные финансовые обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участникам	124 716 651	77 438 220	16 178 073	309 369	442 786	2 510	53 577	219 141 186
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	2 274	(305 986)	(47)	—	—	43	—	(303 716)
Валютные производные инструменты	(16 886 521)	16 376 180	136 732	—	—	69 893	—	(303 716)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	19 435 122	(7 757 697)	1 064 962	(36 695)	(30 364)	71 226	—	12 746 554

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 425 653	1 146 216	—	—	—	—	—	3 571 869
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	3 342 639	1 868 670	—	—	—	—	—	5 211 309
Производные финансовые инструменты	—	18 707	—	—	—	—	—	18 707
Средства в банках и других финансовых учреждениях	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	1 321 232	—	—	—	—	—	1 378 039
Прочие финансовые активы	17 745	666	35 005	—	—	—	—	53 416
Итого денежные финансовые активы	112 191 696	39 709 752	11 587 933	198 162	206 088	189	31 563	163 925 383
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
Прочие финансовые обязательства	406 635	5 044	—	—	—	—	—	411 679
Субординированный долг	—	4 761 531	1 693 590	—	—	—	—	6 455 121
Итого денежные финансовые обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участникам	90 028 218	50 467 448	11 562 431	194 062	339 869	—	31 563	152 623 591
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	—	18 707	—	—	—	—	—	18 707
Валютные производные инструменты	(8 723 262)	8 741 969	—	—	—	—	—	18 707
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	13 440 216	(2 034 434)	25 502	4 100	(133 781)	189	—	11 301 792

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и чистых активов, принадлежащих участникам, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Группы, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на чистые активы, принадлежащие участникам	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на чистые активы, принадлежащие участникам
Укрепление доллара США на 20% (2013: укрепление на [20]%)	(5 030 965)	145 501	(2 516 546)	368 655
Ослабление доллара США на 20% (2013: ослабление на [20]%)	5 030 965	(145 501)	2 516 546	(368 655)
Укрепление евро на 20% (2013: укрепление на [20]%)	178 107	–	5 237	–
Ослабление евро на 20% (2013: ослабление на [20]%)	(178 107)	–	(5 237)	–

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

Процентный риск. 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 2014 года и 31 декабря 2013 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 ставки купона на отчетную дату.

	31 декабря 2014 года		
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,3%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,5%	9,8%	–
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	6,7%	10,7%	–
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1,7%	14,6%	0,0%
Кредитные требования к клиентам	14,7%	17,1%	14,3%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,1%	0,0%	–
Обязательства			
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	17,1%	–
Средства кредитных организаций	4,0%	15,3%	1,2%
Средства клиентов	7,0%	12,1%	4,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6%	11,7%	6,1%
Субординированный долг	4,2%	–	3,7%

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,2%	8,7%	—
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	6,2%	8,8%	—
Средства в банках и других финансовых учреждениях	0%	4,2%	0,1%
Кредитные требования к клиентам	15,3%	15,7%	13,1%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,6%	—	—
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%

Группа рассчитывает чувствительность к изменениям процентной ставки как изменение чистой дисконтированной стоимости позиций с фиксированной ставкой в пределах резкого параллельного увеличения наклона кривой доходности на 1%.

Чувствительность Группы к риску изменения процентных ставок представлена ниже:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на чистые активы, принадлежащие участникам	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на чистые активы, принадлежащие участникам
Валюта				
Российский рубль	143 778	—	211 021	568
Доллар США	(570 423)	22 712	(126 153)	18 433
Евро	7 955	—	(95)	—

Фондовый риск. Банк подвержен риску изменения цены долевых инструментов. Управление фондовым риском производится Правлением Банка путем установления лимитов вложений в долевые 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 2014 года составил 65,1 миллионов рублей (31 декабря 2013 года: 66,5 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 единовременного 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 2014 года данный коэффициент составил 107,47% (31 декабря 2013 года: 119,03%) 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 2014 года данный коэффициент составил 118,95% (31 декабря 2013 года: 111,86%) 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 2014 года данный коэффициент составил 44,04% (31 декабря 2013 года: 31%) 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

(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 2014 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/ просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66 675 658	—	—	—	—	66 675 658
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	1 799 187	1 799 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	4 182 741	—	—	—	4 182 741
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	1 568 647	13 062 929	—	—	—	14 631 576
Производные финансовые инструменты	2 360	—	—	—	—	2 360
Средства в банках и других финансовых учреждениях	9 237 543	2 569 752	—	—	8 527	11 815 822
Кредитные требования к клиентам	12 243 791	65 006 084	32 561 645	20 950 786	1 089 328	131 851 634
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	754 314	—	—	—	—	754 314
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	348 518	348 518
Нематериальные активы	—	—	—	—	177 540	177 540
Основные средства	—	—	—	—	343 651	343 651
Текущее требование по налогу на прибыль	—	206 526	—	—	—	206 526
Прочие активы	259 269	3 864	—	—	—	263 133
Итого активов	90 741 582	85 031 896	32 561 645	20 950 786	3 766 751	233 052 660
Обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13 106 863	—	—	—	—	13 106 863
Средства кредитных организаций	1 068 549	1 400 690	144 476	385 922	—	2 999 637
Средства клиентов	56 166 453	53 750 208	43 586 032	12 466 033	—	165 968 726
Производные финансовые инструменты	306 076	—	—	—	—	306 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 083 985	6 084 059	3 619 215	12 336 781	—	23 124 040
Прочие обязательства	261 421	44 167	48 938	508 485	—	863 011
Субординированный долг	—	60 482	6 042	12 927 578	—	12 994 102
Итого обязательств	71 993 347	61 339 606	47 404 703	38 624 799	—	219 362 455
Чистая балансовая позиция	18 748 235	23 692 290	(14 843 058)	(17 674 013)	3 766 751	13 690 205
Накопленный процент разницы к активам	20,7%	27,9%	(45,6%)	(84,4%)	100%	5,9%

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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/ просроченные	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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	3 571 869	—	—	—	3 571 869
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	522 045	4 689 264	—	—	—	5 211 309
Производные финансовые инструменты	18 707	—	—	—	—	18 707
Средства в банках и других финансовых учреждениях	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	1 378 039	—	—	—	—	1 378 039
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	36,9%	(35,3%)	43,7%	(286,5%)	100%	7,3%

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.

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.

31 декабря 2014 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13 193 009	—	—	—	13 193 009	13 106 863
Средства кредитных организаций	1 068 273	1 525 655	145 672	461 552	3 201 152	2 999 637
Средства клиентов	59 517 725	51 953 192	44 663 529	13 051 501	169 185 947	165 968 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 110 105	6 919 574	4 597 799	14 060 410	26 687 888	23 124 040
Прочие финансовые обязательства	48 508	35 810	48 938	508 486	641 742	641 742
Субординированный долг	—	136 675	366 961	21 023 706	21 527 342	12 994 102
Производные финансовые инструменты						
Поступления	(16 277 524)	—	—	—	(16 277 524)	—
Выбытия	16 583 600	—	—	—	16 583 600	306 076
Итого финансовых обязательств	75 243 696	60 570 906	49 822 899	49 105 655	234 743 156	219 141 186
Условные обязательства кредитного характера	25 023 094	—	—	—	25 023 094	25 023 094

31 декабря 2013 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4 344 696	—	—	—	4 344 696	4 338 402
Средства кредитных организаций	339 897	584 226	—	466 183	1 390 306	1 269 907
Средства клиентов	34 045 518	53 446 443	20 921 627	11 932 071	120 345 659	118 868 181
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	11 975 067	—	—	—	11 975 067	11 975 067

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 2014 года операционный риск, рассчитанный по базовому индикативному методу, составляет 864 873 тысячи рублей (рассчитывается на ежегодной основе). При этом процентные доходы составили 6 272 870 тысяч рублей, непроцентные доходы – 1 063 189 тысяч рублей.

Географический риск. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

31 декабря 2014 года	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 087 038	45 527 789	60 831	66 675 658
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 799 187	–	–	1 799 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	944 397	3 238 344	–	4 182 741
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	12 699 854	1 931 722	–	14 631 576
Производные финансовые инструменты	2 360	–	–	2 360

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2014 года	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Средства в банках и других финансовых учреждениях	11 138 093	677 729	–	11 815 822
Кредитные требования к клиентам	130 521 109	1 277 196	53 329	131 851 634
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51 807	702 507	–	754 314
Прочие финансовые активы	174 363	25	60	174 448
Итого финансовых активов	178 418 208	53 355 312	114 220	231 887 740
Нефинансовые активы	1 150 064	12 585	2 271	1 164 920
Итого активов	179 568 272	53 367 897	116 491	233 052 660
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13 106 863	–	–	13 106 863
Средства кредитных организаций	2 855 161	144 476	–	2 999 637
Средства клиентов	157 540 754	7 695 468	732 504	165 968 726
Производные финансовые инструменты	306 076	–	–	306 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 716 515	12 260 210	147 315	23 124 040
Прочие финансовые обязательства	641 737	–	5	641 742
Субординированный долг	–	8 898 734	4 095 368	12 994 102
Итого финансовых обязательств	185 167 106	28 998 888	4 975 192	219 141 186
Нефинансовые обязательства	221 245	24	–	221 269
Итого обязательств	185 388 351	28 998 912	4 975 192	219 362 455
Чистая балансовая позиция	(5 820 079)	24 368 985	(4 858 701)	13 690 205

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 425 653	1 146 216	–	3 571 869
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	3 342 639	1 868 670	–	5 211 309
Производные финансовые инструменты	18 707	–	–	18 707
Средства в банках и других финансовых учреждениях	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, имеющиеся в наличии для продажи	756 788	621 251	–	1 378 039
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

31 декабря 2013 года	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
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

Активы и обязательства, как правило, 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 оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия».

31. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса для имеющегося актива или выпускаемого обязательства и цену предложения для приобретаемого актива или имеющегося обязательства.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются Банком по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. (См. Примечание 9).

В таблице ниже представлено сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 182 741	4 182 741	3 571 869	3 571 869
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	14 631 576	14 631 576	5 211 309	5 211 309
Производные финансовые инструменты	2 360	2 360	18 707	18 707
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	754 314	754 314	1 378 039	1 378 039
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	66 675 658	66 675 658	52 217 726	52 217 726
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 799 187	1 799 187	1 393 484	1 393 484
Средства в банках и других финансовых учреждениях	11 815 822	11 815 822	4 696 869	4 696 869
Кредитные требования к клиентам	131 851 634	131 851 634	95 383 964	95 383 964
Прочие финансовые активы	174 448	174 448	53 416	53 416
Итого финансовых активов	231 887 740	231 887 740	163 925 383	163 925 383
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13 106 863	13 106 863	4 338 402	4 338 402
Средства кредитных организаций	2 999 637	2 999 637	1 269 907	1 269 907
Средства клиентов	165 968 726	165 968 726	118 868 181	118 868 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 124 040	23 124 040	21 280 301	21 280 301
Производные финансовые инструменты	306 076	306 076	—	—
Прочие финансовые обязательства	641 742	641 742	411 679	411 679
Субординированный долг	12 994 102	12 994 102	6 455 121	6 455 121
Итого финансовых обязательств	219 141 186	219 141 186	152 623 591	152 623 591

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на наблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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

31 декабря 2014 года	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 182 741	—	—	4 182 741
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	14 631 576	—	—	14 631 576
Производные финансовые инструменты	—	2 360	—	2 360
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	754 314	—	—	754 314
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	66 675 658	—	66 675 658
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	1 799 187	—	1 799 187
Средства в банках и других финансовых учреждениях	—	11 815 822	—	11 815 822
Кредитные требования к клиентам	—	131 851 634	—	131 851 634
Прочие финансовые активы	—	174 448	—	174 448
Итого финансовых активов	19 568 631	212 319 109	—	231 887 740
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13 106 863	—	—	13 106 863
Средства кредитных организаций	—	2 999 637	—	2 999 637
Средства клиентов	—	165 968 726	—	165 968 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 124 040	—	—	23 124 040
Производные финансовые инструменты	—	306 076	—	306 076
Прочие финансовые обязательства	—	641 742	—	641 742
Субординированный долг	12 994 102	—	—	12 994 102
Итого финансовых обязательств	49 225 005	169 916 181	—	219 141 186

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2013 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 571 869	—	—	3 571 869
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	5 211 309	—	—	5 211 309
Производные финансовые инструменты	—	18 707	—	18 707
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 378 039	—	—	1 378 039
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	52 217 726	—	52 217 726
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	1 393 484	—	1 393 484
Средства в банках и других финансовых учреждениях	—	4 696 869	—	4 696 869
Кредитные требования к клиентам	—	95 383 964	—	95 383 964
Прочие финансовые активы	—	53 416	—	53 416
Итого финансовых активов	10 161 217	153 764 166	—	163 925 383
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4 338 402	—	—	4 338 402
Средства кредитных организаций	—	1 269 907	—	1 269 907
Средства клиентов	—	118 868 181	—	118 868 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 280 301	—	—	21 280 301
Прочие финансовые обязательства	—	411 679	—	411 679
Субординированный долг	6 455 121	—	—	6 455 121
Итого финансовых обязательств	32 073 824	120 549 767	—	152 623 591

32. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; (г) финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, изменение

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и (ii) финансовые активы или «торговые финансовые активы» для торговли.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки:

31 декабря 2014 года	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	66 675 658	—	—	66 675 658
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 799 187	—	—	1 799 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	4 182 741	4 182 741
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	—	1 568 647	13 062 929	14 631 576
Производные финансовые инструменты	—	—	2 360	2 360
Средства в банках и других финансовых учреждениях	11 815 822	—	—	11 815 822
Кредитные требования к клиентам				
— корпоративные кредиты	116 792 231	—	—	116 792 231
— кредиты малым и средним предприятиям	608 254	—	—	608 254
— розничные кредиты	11 776 433	—	—	11 776 433
— договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	590 409	—	—	590 409
— заем ценных бумаг	1 354 861	—	—	1 354 861
— прочие размещенные средства	729 446	—	—	729 446
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	754 314	—	754 314
Прочие финансовые активы	174 448	—	—	174 448
Итого финансовых активов	212 316 749	2 322 961	17 248 030	231 887 740
Нефинансовые активы	—	—	—	1 164 920
Итого активов	212 316 749	2 322 961	17 248 030	233 052 660

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2013 года	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков	Итого
Финансовые 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	3 571 869	3 571 869
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	—	522 045	4 689 264	5 211 309
Производные финансовые инструменты	—	—	18 707	18 707
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 696 869	—	—	4 696 869
Кредитные требования к клиентам				
— корпоративные кредиты	86 296 828	—	—	86 296 828
— кредиты малым и средним предприятиям	445 501	—	—	445 501
— розничные кредиты	7 206 422	—	—	7 206 422
— договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	116 671	—	—	116 671
— заем ценных бумаг	1 133 147	—	—	1 133 147
— прочие размещенные средства	185 395	—	—	185 395
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 378 039	—	1 378 039
Прочие финансовые активы	53 416	—	—	53 416
Итого финансовых активов	153 745 459	1 900 084	8 279 840	163 925 383
Нефинансовые активы	—	—	—	974 198
Итого активов	153 745 459	1 900 084	8 279 840	164 899 581

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как торговые.

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. В связи с новой редакцией инструкций Центрального банка РФ по расчету капитала и нормативов (положения №395–П и 139–И Банка России), вступившими в силу с 1 января 2014 года Банк должен поддерживать норматив достаточности базового (Н1.1 min 5%), основного (Н1.2 min 5,5%) и совокупного капитала (Н1.0 min 10%). На сегодняшний день Банк полностью соблюдает вышеназванные нормативы.

В таблице ниже представлен расчет величины капитала и нормативов достаточности собственных средств (капитала) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с вышеуказанными требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты, для годовых периодов) по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Источники базового капитала,	13 859 523	11 528 578
в том числе:		
Уставный капитал	5 760 000	5 500 000
Эмиссионный доход	700 000	700 000
Фонды	1 497 760	1 151 760
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 901 763	4 176 818
Налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих отчетных периодах	–	–
Нематериальные активы	(46)	(53)
Базовый капитал, итого	13 859 477	11 528 525
Источники добавочного капитала,		
в том числе:		
Субординированный кредит (депозит, займ)	3 209 961	1 142 868
Нематериальные активы	(186)	(214)
Добавочный капитал, итого	3 209 775	1 142 654
Основной капитал, итого	17 069 252	12 671 179
Источники дополнительного капитала,	5 778 278	6 337 020
в том числе:		
Прибыль/(убыток) текущего года	2 075 059	2 159 787
Субординированный кредит (депозит, займ)	3 703 219	4 177 233
Дополнительный капитал, итого	5 778 278	6 337 020
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	22 847 530	19 008 199
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	183 760 156	131 010 707
Активы, взвешенные с учетом риска (I – V группы активов)*	121 216 830	98 741 200
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	183 760 971	131 010 707
Активы, взвешенные с учетом риска (I – V группы активов)*:	121 216 830	98 741 200
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения собственных средств (капитала)	183 760 971	131 010 707
Активы, взвешенные с учетом риска (I – V группы активов)*:	121 216 830	98 741 200
Норматив достаточности базового капитала	7,5	8,8
Норматив достаточности основного капитала	9,3	9,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12,4	14,5

* Классификация активов по группам риска (в тысячах рублей) в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

	31 декабря 2014 года без учета п.2.3	31 декабря 2014 года с учетом п.2.3	31 декабря 2013 года без учета п.2.3	31 декабря 2013 года с учетом п.2.3
AP1	51 443 056	–	33 860 702	–
AP2	49 869 393	9 973 879	30 780 695	6 156 139
AP3	2 181 968	1 090 984	3 885 289	1 942 645
AP4	110 151 781	110 151 967	90 642 416	90 642 416
AP5	–	–	–	–
Итого	213 646 198	121 216 830	159 169 102	98 741 200

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 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Капитал первого уровня	13 939 346	12 030 345
Капитал второго уровня	9 181 280	7 689 092
Итого Капитал	23 120 626	19 719 437
Итого активов, взвешенных с учетом риска	196 859 727	133 576 096
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	7,1%	9,0%
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	11,7%	14,8%

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

34. 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 консолидированной 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 консолидированной 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 2014 года у Банка были договорные обязательства капитального характера по приобретению объектов основных средств в сумме 1 584 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 1 250 тысяч рублей).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года		31 декабря 2013 года	
	С правом расторжения	Без права расторжения	С правом расторжения	Без права расторжения
Сроком менее одного года	113 645	938	85 904	1 167
Сроком от одного года до пяти лет	53 551	—	30 571	—
Итого	167 196	938	116 475	1 167

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Анализ обязательств кредитного характера в разрезе категорий представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 721 285	1 763 685
Неиспользованные кредитные линии	123 254	535 580
Гарантии выданные	23 596 390	9 675 802
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(417 835)	—
Итого обязательств кредитного характера	25 023 094	11 975 067

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 177 813 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 87 914 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Российские рубли	23 271 969	11 092 782
Доллары США	1 493 061	712 772
Евро	258 064	169 513
Итого обязательств кредитного характера	25 023 094	11 975 067

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2014	2013
Резерв по состоянию на начало отчетного периода	—	—
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	(417 835)	—
Резерв по состоянию на конец отчетного периода	(417 835)	—

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо», составила 13 062 929 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 4 689 264 тысячи рублей), инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – 1 568 647 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 522 045 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 1 799 187 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 1 393 484 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

35. Передача финансовых активов

Ниже приведена информация о финансовых активах, по которым нет прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

31 декабря 2014 года	Примечание	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	8	13 062 929	1 568 647
Балансовая стоимость связанных обязательств	16	11 062 172	1 527 503

31 декабря 2013 года	Примечание	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	8	4 689 264	522 045
Балансовая стоимость связанных обязательств	16	3 903 590	434 812

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.

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

консолидированном отчете о финансовом положении. Банк не несет кредитного риска по данным вложениям и не гарантирует возвратность данных инвестиций.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма активов, удерживаемых Банком в качестве доверительного управляющего, составила 300 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 409 тысяч 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

37. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 2014 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.

	Крупные учредители Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по статье
Активы					
Кредитные требования к клиентам	146 058	56 092	90 802	292 952	131 851 634
Прочие активы	7 064	9	9 620	16 693	263 133
Обязательства					
Средства клиентов	707 250	106 887	493 911	1 308 048	165 968 726
Прочие обязательства	37 810	20 997	6 650	65 457	863 011
Условные обязательства кредитного характера	30 269	29 822	—	60 091	25 023 094

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные учредители Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по статье
Активы					
Кредитные требования к клиентам	49 953	77 446	1 315 395	1 442 794	95 383 964
Прочие активы	11 464	—	9 620	21 084	121 707
Обязательства					
Средства клиентов	1 310 027	117 825	263 838	1 691 690	118 868 181
Прочие обязательства	17 918	15 906	—	33 824	566 851
Условные обязательства кредитного характера	27 567	11 359	184 756	223 682	11 975 067

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год.

	Крупные учредители Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по статье
Процентные доходы	13 123	7 051	173 716	193 890	17 991 451
Процентные расходы	(53 644)	(8 194)	(11 144)	(72 982)	(11 718 581)
Комиссионные доходы	2 274	652	471	3 397	3 013 053
Комиссионные расходы	(1 049)	—	(13 716)	(14 765)	(199 124)
Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	(759)	609	(351)	(501)	(1 796 710)
Прочие операционные доходы	—	2 922	47	2 969	126 402
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(108 476)	(232 533)	—	(341 009)	(1 352 955)
Прочие административные расходы	(32 312)	(6 396)	(1 537)	(40 245)	(1 133 918)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год.

	Крупные учредители Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по статье
Процентные доходы	6 165	32 801	160 857	199 823	13 452 612
Процентные расходы	(54 146)	(4 987)	(6 325)	(65 458)	(8 080 182)
Комиссионные доходы	1 506	460	950	2 916	876 818
Чистый результат от операций с иностранной валютой, валютными производными инструментами и переоценки статей в иностранной валюте	691	378	209	1 278	(396 531)
Прочие операционные доходы	—	45	439	484	88 617
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(150 064)	(157 039)	—	(307 103)	(1 025 938)
Прочие административные расходы	(9 256)	(5 697)	(1 497)	(16 450)	(966 954)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
— Заработная плата	305 356	—	283 816	—
— Краткосрочные премиальные выплаты	35 653	—	23 287	—
Итого	341 009	—	307 103	—

38. События после отчетной даты

В период с января по 7 апреля 2015 года включительно Банком были выпущены векселя общей номинальной стоимостью 1 865 000 тысяч рублей, 507 тысяч евро и 11 086 тысяч долларов США, векселя имеют даты погашения с февраля 2015 года по апрель 2016 года (по предъявлении, но не ранее).