

1. Введение

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк владел 100% акций в капитале ООО «Ломбард ВПБ Хранение». Финансовые результаты и активы данной компании не консолидируются по причине того, что они представляют собой менее 5% активов Банка и являются несущественными согласно учетной политике.

Основными видами деятельности Банка являются кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов. В течение 2012 года и 2011 года Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 21 филиал (31 декабря 2011 года: 19), информация по которым представлена в таблице ниже.

Год регистрации	Местонахождение филиала	Количество дополнительных офисов
2006	Рязань	2
2008	Калининград	1
	Санкт-Петербург	8
	Сочи	3
	Тула	4
2009	Калуга	1
	Казань	2
	Саратов	3
2010	Ростов-на-Дону	1
	Архангельск	-
	Железнодорожск	-
	Нижний Новгород	1
	Самара	-
	Омск	-
	Уфа	-
	Хабаровск	1
2011	Тюмень	1
	Томск	-
	Новосибирск	1
2012	Екатеринбург	-
	Ярославль	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке было занято 988 сотрудников (31 декабря 2011 года: 779).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года состав учредителей Банка представлен следующим образом:

	Доля в уставном капитале (%)	
	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Маркус Л.И.	9,00	9,09
Зурабов А.Ю.	7,65	8,46
ООО «Фирма» ЭЛИКО»	7,75	8,35
ООО «Кимберлит»	5,07	5,61
ООО «Гилеан»	7,75	8,35
ООО «Вульф»	7,75	8,35
ХК ЗАО «Совтрансавто»	4,66	4,91
ООО «Промальянс»	5,54	6,13

	Доля в уставном капитале (%)	
	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
ООО «Проминстрах»	7,59	7,15
ООО «Карион»	5,07	5,61
ООО «Мобильные переводы»	5,07	5,60
ООО «Промфинанс»	5,35	5,41
Прочие учредители, владеющие менее 5% акций	21,75	16,98
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года бенефициарными владельцами Банка являлись 3 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

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

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

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

Развитие российской экономики в 2012 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков.

В то же время в 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Обесценение долевого инвестиционного ценного бумага, имеющихся в наличии для продажи.

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

Обесценение кредитных требований к клиентам.

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

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

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в совокупном доходе за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об 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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Условные налоговые обязательства.

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

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

5. Основные принципы учетной политики

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции.

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

Операции в иностранной валюте.

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

Денежные средства и их эквиваленты.

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ.

Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава

денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты.

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

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

Кредитные требования к клиентам.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести 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 валютообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и

отражается в отчете о совокупном доходе. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания финансового инструмента или его обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в отчет о совокупном доходе за год.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

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

Основные методы оценки финансовых инструментов:

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая 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 отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная

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

Прекращение признания финансовых активов.

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

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

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

Сделки по договорам покупки и обратной продажи (договоры «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Соответствующие требования отражаются как «Средства в других банках» или «Кредитные требования к клиентам» в зависимости от контрагента. Признание ценных бумаг, купленных по договорам покупки и обратной продажи, не производится. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

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

Драгоценные металлы.

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

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

Взаимозачет активов и обязательств.

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

Обязательства кредитного характера.

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, возникших в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, тогда аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Основные средства.

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы.

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

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

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

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

Обесценение активов.

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, 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 отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости.

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

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

Нефинансовые активы.

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

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

Арендованные активы.

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

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

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

Заемные средства.

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

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом

понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Резервы под обязательства и отчисления.

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

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

Чистые активы, принадлежащие участникам.

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

Налогообложение.

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

Активы, находящиеся на хранении.

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

6. Новые стандарты и интерпретации

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

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступил в силу:

- *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Изменения) – «Отложенные налоги: восстановление активов».* В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливают для целей расчета отложенных налогов презумпцию, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива.
- *Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).* Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, в таком случае данные соглашения будут отражаться в финансовой отчетности аналогично активам/операциям, находящимся под совместным контролем, в соответствии с МСФО (IAS) 31, либо на совместные предприятия, для которых применяется только метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- 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.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства (за исключением остатков на счетах в Центральном банке РФ)	6 759 647	7 900 629
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	4 838 154	3 630 371
Корреспондентские счета в банках РФ	1 049 945	445 578
Корреспондентские счета в банках других стран	20 384 806	20 767 414
Прочие денежные средства	23 478	23 416
Итого денежных средств и их эквивалентов	33 056 030	32 767 408

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел счета в одной группе банков, размер которых превышал 10% суммарной величины корреспондентских счетов в банках. По состоянию на 31 декабря 2012 года их величина составила 5 341 594 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 18 343 157 тысяч рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие денежные средства представлены остатками средств на счетах участников РЦ ОРЦБ в сумме 19 521 тысяча рублей и остатками на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях в сумме 3 895 тысяч рублей.

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

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

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не имеющие рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	20 315 878	52 910	387 828	679	479 113	21 236 408

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	584 341	638 213
Муниципальные облигации	406 364	120 798
Корпоративные облигации	4 208 552	3 756 192
Итого долговых ценных бумаг	5 199 257	4 515 203
Корпоративные акции	773 642	724 217
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 972 899	5 239 420

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», составила 3 201 997 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 1 937 589 тысяч рублей).

Ниже представлена расшифровка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	584 341	638 213
Муниципальные облигации	406 364	120 798
Корпоративные облигации (ОАО «ФСК ЕЭС»)	252 290	243 975
Корпоративные облигации (ОАО АК «Транснефть»)	218 592	218 785
Корпоративные облигации (ОАО «РЖД»)	97 571	123 669
Корпоративные облигации (ОАО «Трубная металлургическая компания»)	101 423	100 725

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корпоративные облигации (ОАО «Мечел»)	350 453	409 457
Корпоративные облигации (ОАО «Лукойл»)	9 869	35 309
Корпоративные облигации (ОАО «Россельхозбанк»)	35 465	37 179
Корпоративные облигации (ОАО «Северсталь»)	31 160	30 904
Корпоративные облигации (ОАО «ВымпелКом-Инвест»)	120 274	117 652
Корпоративные облигации (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)	13 464	17 589
Корпоративные облигации (ОАО «Газпром»)	8 837	8 960
Корпоративные облигации (ОАО «Ростелеком»)	149 032	146 353
Корпоративные облигации (ОАО «ЕвразХолдФинанс»)	399 869	386 100
Корпоративные облигации (ОАО «Московский кредитный банк»)	672 065	670 335
Корпоративные облигации (ОАО «НК Альянс»)	123 182	120 722
Корпоративные облигации (ОАО «Газпромнефть»)	211 615	205 419
Корпоративные облигации (ООО «РСГ Финанс»)	25 818	23 461
Корпоративные облигации (ОАО «Почта России»)	20 488	20 229
Корпоративные облигации (ОАО «Мобильные Телесистемы»)	237 315	228 825
Корпоративные облигации (ЗАО «Банк НФК»)	24 836	-
Корпоративные облигации (ОАО «Финансовая корпорация «Открытие»)	1 014 430	-
Корпоративные облигации (ОАО «Группа ЛСР»)	38 930	-
Корпоративные облигации (ОАО «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»)	51 574	-
Корпоративные облигации (АФК «Система»)	-	19 324
Корпоративные облигации (ОАО «СИБУР Холдинг»)	-	6 994
Корпоративные облигации (ЗАО «Новикомбанк»)	-	251 604
Корпоративные облигации (ЗАО «Национальная факторинговая компания»)	-	24 595
Корпоративные облигации (ОАО «Восточный экспресс»)	-	308 027
Итого долговых ценных бумаг	5 199 257	4 515 203
Корпоративные акции (ОАО «Сбербанк России»)	258 656	239 985
Корпоративные акции (ОАО НК «Роснефть»)	102 311	80 982
Корпоративные акции (ОАО «ВТБ»)	70 474	77 237
Корпоративные акции (ОАО «Транснефть»)	52 024	37 944
Корпоративные акции (ОАО ГМК «Норильский Никель»)	20 759	18 236
Корпоративные акции (ОАО «Новатек»)	12 425	14 155
Корпоративные акции (ОАО «Газпром»)	61 453	67 019
Корпоративные акции (ОАО «Мобильные Телесистемы»)	8 515	6 353
Корпоративные акции (ОАО «Сургутнефтегаз»)	39 988	39 681
Корпоративные акции (ОАО «Газпром нефть»)	21 670	22 355
Корпоративные акции (ОАО «Гидро ОГК»)	13 748	18 102
Корпоративные акции (ОАО Банк «Возрождение»)	1 076	1 084
Корпоративные акции (ОАО «ФСК ЕС»)	3 114	4 354
Корпоративные акции (Интер РАО «ЕЭС России»)	286	398
Корпоративные акции (ОАО «Мосэнерго»)	759	976
Корпоративные акции (ОАО «Кузбассэнерго»)	15	38
Корпоративные акции (ОАО «Полюс Золото»)	5 688	6 433
Корпоративные акции (ОАО «Ростелеком»)	2 895	3 666
Корпоративные акции (ОАО «Северсталь»)	15 133	14 907
Корпоративные акции (ОАО «НК Лукойл»)	82 653	70 289
Корпоративные акции (ОАО «Енисейская ТГК»)	-	23
Итого долевых ценных бумаг	773 642	724 217
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 972 899	5 239 420

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и географический анализ представлен в Примечаниях 30, 33.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг по срокам погашения и ставкам купона по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно.

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

31 декабря 2011 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	январь 2012 года	февраль 2036 года	0%	13%
Муниципальные облигации	ноябрь 2012 года	декабрь 2015 года	8%	15%
Корпоративные облигации	ноябрь 2012 года	июнь 2024 года	4%	15%

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом BBB+	54 768	601 183	-	655 951
- с рейтингом BBB	595 390	37 030	22 723	655 143

	Корпоративные облигации	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом BBB-	240 727	-	-	240 727
- с рейтингом BB+	264 004	-	7 859	271 863
- с рейтингом BB	286 047	-	5 503	291 550
- с рейтингом BB-	-	-	301	301
- с рейтингом B+	1 523 174	-	49 178	1 572 352
- с рейтингом B	723 796	-	-	723 796
- с рейтингом B-	24 595	-	35 234	59 829
- не имеющие рейтинга	43 691	-	-	43 691
Итого непросроченных и необесцененных	3 756 192	638 213	120 798	4 515 203
Итого долговых ценных бумаг	3 756 192	638 213	120 798	4 515 203

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 2011 года корпоративные облигации в сумме 257 746 тысяч рублей находились под залогом в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Банка России. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел ценных бумаг в залоге, кроме заложенных по договорам «репо».

9. Производные финансовые инструменты

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

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
- сделки типа «своп»	6 482 460	2 111	-
Итого производных финансовых инструментов	6 482 450	2 111	-

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

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

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
- сделки типа «своп»	2 266 632	1 109	(1 135)
- наличные сделки типа «спот»	3 537 864	3 089	(7 479)
Итого производных финансовых инструментов	5 804 496	4 198	(8 614)

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средневзвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
Сделки с иностранной валютой				
Производные валютные финансовые инструменты на покупку евро и продажу рублей	663 840	2 903	-	41,49
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу рублей	2 668 897	1 295	(1 135)	32,19
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу евро	1 666 856	-	(6 604)	41,50
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу долларов США	804 903	-	(875)	32,16
Итого производных финансовых инструментов	5 804 496	4 198	(8 614)	

10. Средства в других банках

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Депозиты в других банках	2 892 352	37 508
Расчетные счета на бирже	1 146 093	388 851
За вычетом резерва под обесценение	(2 500)	(392)
Итого средств в других банках	4 035 945	425 967

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках представлены средствами для расчетов по операциям с ценными бумагами на бирже в сумме 388 851 тысяча рублей и остатками в трех банках-контрагентах с общей суммой средств 37 116 тысяч рублей за вычетом резерва под обесценение.

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

	Депозиты в других банках	Расчетные счета на бирже	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	2 500 615	-	2 500 615
- с рейтингом А-	3 716	-	3 716

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Депозиты в других банках	Расчетные счета на бирже	Итого
- с рейтингом BBB-	103 906	1 057 827	1 161 733
- с рейтингом BB+	-	1 832	1 832
- с рейтингом B+	30 728	-	30 728
- не имеющие рейтинга	250 887	86 434	337 321
Итого средств в других банках	2 889 852	1 146 093	4 035 945

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Депозиты в других банках	Расчетные счета на бирже	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом A	3 125	-	3 125
- с рейтингом BB	1 473	-	1 473
- с рейтингом BB-	32 518	-	32 518
- не имеющие рейтинга	-	388 851	388 851
Итого средств в других банках	37 116	388 851	425 967

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

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

	2012	2011
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(392)	(5 032)
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	(2 108)	4 640
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(2 500)	(392)

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения и географический анализ представлен в Примечаниях 30, 33.

11. Кредитные требования к клиентам

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корпоративные кредиты	64 591 716	42 041 186
Кредиты малым и средним предприятиям	448 009	218 361
Розничные кредиты	6 263 937	6 674 269
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	1 654 137	-
Заем ценных бумаг	-	743 750
Прочие размещенные средства	176 161	196 737
За вычетом резерва под обесценение кредитных требований к клиентам	(1 854 029)	(1 217 683)
Итого кредитных требований к клиентам	71 279 931	48 656 620

Концентрация кредитных требований к клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк выдал кредиты трем заемщикам (31 декабря 2011 года: пяти заемщикам), совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от величины чистых активов, принадлежащих участникам Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 4 698 403 тысячи рублей (31 декабря 2011 года: 4 356 578 тысяч рублей).

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Заем ценных бумаг в сумме 743 750 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года был предоставлен ООО «Урса-Капитал» собственными выпущенными облигациями, со сроком погашения с января по декабрь 2012 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 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	30 902 357	43	20 514 595	42
Физические лица	6 132 394	9	6 496 924	13
Транспорт	6 012 067	8	3 582 267	7
Финансы	4 393 689	6	1 999 623	4
Топливо-энергетический комплекс	-	-	219 111	1
Строительство	3 964 728	6	2 703 966	6
Малый и средний бизнес	413 554	1	218 361	-
Производство	16 017 400	22	10 646 821	22
Прочее	3 443 742	5	2 274 952	5
Итого кредитных требований к клиентам	71 279 931	100	48 656 620	100

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

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

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

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 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	1 524 476	(32 547)	1 491 929	2
просроченные кредиты (до 90 дней)	23 451	(501)	22 950	2
просроченные кредиты (от 180 дней)	148 590	(125 886)	22 704	85
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	41 285 156	(881 404)	40 403 752	2
Всего корпоративные кредиты	42 981 673	(1 040 338)	41 941 335	2
Кредиты малым и средним предприятиям				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	218 361	-	218 361	-
Всего кредиты малым и средним предприятиям	218 361	-	218 361	-

Кредиты физическим лицам

Оцениваемые на предмет обесценения

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
на коллективной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	4 520 641	(58 768)	4 461 873	1
просроченные кредиты (до 90 дней)	110 732	(79 544)	31 188	72
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
стандартные непросроченные кредиты	2 042 896	(39 033)	2 003 863	2
Всего кредиты физическим лицам	6 674 269	(177 345)	6 496 924	-
Всего кредитные требования к клиентам	49 874 303	(1 217 683)	48 656 620	2

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

	2012	2011
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(1 217 683)	(349 437)
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	(691 113)	(868 246)
Списание кредитов за счет резерва	54 767	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(1 854 029)	(1 217 683)

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 2012 года был бы на 668 700 тысяч рублей меньше/больше (31 декабря 2011 года: на 432 000 тысячи 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. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, включают:

- уровень миграции убытков является постоянным и 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 2012 года был бы на 62 639 тысяч рублей меньше/больше (31 декабря 2011 года: на 66 743 тысячи рублей меньше/больше).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
31 декабря 2011 года				
Денежные средства	2 326 811	383 188	2 709 999	6
Ценные бумаги	372 379	526 216	898 595	2
Недвижимость	7 047 791	3 173 555	10 221 346	21
Транспортные средства	4 005 319	889 235	4 894 554	10
Прочее реализуемое обеспечение	26 699 461	811 728	27 511 189	57
Поручительства	282 206	2 707	284 913	1
Без обеспечения	1 425 729	710 295	2 136 024	3
Итого кредитных требований к клиентам	42 159 696	6 496 924	48 656 620	100

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Российские государственные еврооблигации	577 303	542 676
Корпоративные еврооблигации	664 130	-
Итого долговых ценных бумаг	1 241 433	542 676
Корпоративные акции	423 956	386 082
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(40)	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 665 349	928 758

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», составила 497 965 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 0).

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Российские государственные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом BBB	542 676	542 676
Итого непросроченных и необесцененных	542 676	542 676
Итого долговых ценных бумаг	542 676	542 676

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 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно.

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

31 декабря 2011 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Российские государственные еврооблигации	июль 2018 года	март 2030 года	5%	13%

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

	2012	2011
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	-	-
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	(40)	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(40)	-

13. Передача финансовых активов

Ниже приведена информация о финансовых активах, по которым нет полного прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно.

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

31 декабря 2011 года	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Балансовая стоимость активов	1 937 589
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 692 096

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

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

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

14. Отложенный налоговый актив

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	(2 162)	(973)	(2 162)	(973)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 382	49 917	-	-	50 382	49 917
Производные финансовые инструменты	-	883	(9 063)	-	(9 063)	883
Средства в других банках	-	-	(65)	(65)	(65)	(65)
Кредитные требования к клиентам	260 575	122 820	-	-	260 575	122 820
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 733	(9 637)	-	(9 637)	3 733
Основные средства	-	-	(6 604)	(7 332)	(6 604)	(7 332)
Прочие активы	-	-	(17 461)	(6 048)	(17 461)	(6 048)
Средства клиентов	26 566	-	-	-	26 566	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 345	-	-	(2 053)	8 345	(2 053)
Прочие обязательства	49 994	14 872	-	-	49 994	14 872
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	395 862	192 225	(44 992)	(16 471)	350 870	175 754

ООО «Внешпромбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Движение временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

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

Движение временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Остаток на 1 января 2011 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток на 31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты	(1 636)	663	-	(973)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	49 917	-	49 917
Производные финансовые инструменты	-	883	-	883
Средства в других банках	-	(65)	-	(65)
Кредитные требования к клиентам	25 070	97 750	-	122 820
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(7 756)	-	11 489	3 733
Основные средства	(4 557)	(2 775)	-	(7 332)
Прочие активы	(1 224)	(4 824)	-	(6 048)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(2 053)	-	(2 053)
Прочие обязательства	2 755	12 117	-	14 872
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	12 652	151 613	11 489	175 754

15. Нематериальные активы
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение

Первоначальная стоимость	
По состоянию на 01 января 2011 года	39 548
Поступления	30 543
По состоянию на 31 декабря 2011 года	70 091
Поступления	42 531
По состоянию на 31 декабря 2012 года	112 622

	Лицензии на компьютерное и программное обеспечение
Накопленная амортизация	
По состоянию на 01 января 2011 года	(5 873)
Амортизация, начисленная за период	(11 474)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(17 347)
Амортизация, начисленная за период	(17 715)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(35 062)
Остаточная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2011 года	52 744
По состоянию на 31 декабря 2012 года	77 560

16. Основные средства

	Мебель, офисное оборудование и транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Итого
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2010 года	230 459	-	230 459
Поступления	107 139	-	107 139
Выбытия	(4 937)	-	(4 937)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	332 661	-	332 661
Поступления	118 966	73	119 039
Выбытия	(8 541)	-	(8 541)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	443 086	73	443 159
Накопленная амортизация			
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(46 815)	-	(46 815)
Амортизация, начисленная за период	(37 978)	-	(37 978)
Выбытия	612	-	612
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(84 181)	-	(84 181)
Амортизация, начисленная за период	(66 583)	(1)	(66 584)
Выбытия	4 155	-	4 155
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(146 609)	(1)	(146 610)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2010 года	183 644	-	183 644
По состоянию на 31 декабря 2011 года	248 480	-	248 480
По состоянию на 31 декабря 2012 года	296 477	72	296 549

17. Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	30 921	58 433
Дебиторская задолженность по прочим операциям	19 589	16 150
Итого прочих финансовых активов	50 510	74 583
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	57 617	36 320
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	2 630	12 970
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	30	30
Итого прочих нефинансовых активов	60 277	49 320
За вычетом резерва под обесценение	(4 812)	(257)
Итого прочих активов	105 975	123 646

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже.

	2012	2011
Резерв по состоянию на начало отчетного периода	(257)	(692)
Чистое восстановление/(создание) резерва за год	(4 595)	435
Списание прочих активов за счет резерва	40	-
Резерв по состоянию на конец отчетного периода	(4 812)	(257)

В таблице ниже представлена обобщенная информация об инвестициях в неконсолидируемые дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	% владения	Вид деятельности	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
		Финансовое		
ООО «Ломбард ВПБ Хранение»	100	посредничество	30	30
За вычетом резерва под обесценение			(30)	(30)
Итого инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании			-	-

Банк не консолидирует компанию ООО «Ломбард ВПБ Хранение», так как активы компании представляют собой менее 5% активов Банка и являются незначительными.

18. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	3 801 790	1 692 096
Итого кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3 801 790	1 692 096

Долговые ценные бумаги были обременены залогом в качестве обеспечения возвратности средств по сделкам «репо» (см. Примечание 8 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и Примечание 12 «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»).

19. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» других кредитных организаций	141 606	37 111
Срочные депозиты, полученные от кредитных организаций	1 040 980	710 046
Средства Центрального Банка РФ	-	180 092
Итого средств кредитных организаций	1 182 586	927 249

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в Банке были размещены счета одной группы банков, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2012 года 500 369 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 180 092 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства Центрального банка России представлены ломбардным кредитом под 6,25% годовых со сроком погашения в январе 2012 года, обеспеченным залогом корпоративных облигаций ЗАО «Новикомбанк», справедливая стоимость ценных бумаг раскрыта в Примечании 8.

20. Средства клиентов

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	33 885 539	35 072 036
- Срочные депозиты	33 933 645	26 492 440
Итого средств юридических лиц	67 819 184	61 564 476
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	3 448 319	2 158 722
- Срочные вклады	16 789 057	8 952 350
Итого средств физических лиц	20 237 376	11 111 072
Итого средств клиентов	88 056 560	72 675 548

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	27 302 771	31	22 094 747	30
Физические лица	20 237 376	23	11 111 072	15
Сдача в наем недвижимого имущества	7 261 640	8	6 345 015	9
Страхование	6 315 409	7	5 777 661	8
Строительство	2 958 463	3	5 467 122	8
Добыча полезных ископаемых	1 153 565	1	3 082 723	4
Финансы	6 880 817	8	10 801 343	15
Государственные и общественные организации	6 070 501	7	2 454 567	3
Торговля	1 859 357	2	820 929	1
Научные исследования и разработки	2 186 822	3	760 646	1
Производство	2 379 296	3	622 789	1
Прочее	3 450 543	4	3 336 934	5
Итого средств клиентов	88 056 560	100	72 675 548	100

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Векселя	2 785 697	1 336 746
Облигации	7 515 067	2 886 516
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 300 764	4 223 262

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 7 515 067 тысяч рублей (31 декабря 2011 года – 2 886 516 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, размещены на ФБ ММВБ 30 ноября 2010 года (номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей), 26 октября 2012 года (номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей) и 19 декабря 2012 года (номинальной стоимостью 1 500 000 тысяч рублей) со сроком погашения в 2013, 2015 и 2017 годах, имеют купонный доход 11,75%, 12,0% и 11,0% соответственно. В 2012 году состоялось погашение трехлетнего облигационного займа, размещенного Банком 18 ноября 2009 года. Сумма займа составила 1 500 000 тысяч рублей, срок обращения облигаций – 1 092 дня со дня размещения.

Амортизированная стоимость векселей по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 2 785 697 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 1 336 746 тысяч рублей).

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	53	46
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	104 025	36 385
Торговая кредиторская задолженность	10 912	12 693
Итого прочих финансовых обязательств	114 990	49 124
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками	94 830	34 911
Обязательства перед прочими кредиторами	19 106	9 712
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	3 568	3 243
Прочие обязательства	40 751	6 299
Итого прочих нефинансовых обязательств	158 255	54 165
Итого прочих обязательств	273 245	103 289

23. Субординированный долг

Субординированные займы номинированы в долларах США и евро, имеют сроки погашения с декабря 2013 года по май 2042 года. Средняя эффективная процентная ставка по данным займам составляет 3,5%. Сумма начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2012 года равна 117 197 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 138 009 тысяч рублей).

24. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	64 548	71 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 725	336 035

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2012	2011
Средства в других банках	19 602	61 321
Кредитные требования к клиентам	8 799 012	6 424 931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49 330	104 264
Итого процентных доходов	9 326 217	6 997 641
Процентные расходы		
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(87 404)	(34 667)
Средства кредитных организаций	(98 460)	(97 103)
Средства клиентов	(4 181 634)	(2 973 099)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(599 689)	(472 897)
Субординированный долг	(150 095)	(128 512)
Итого процентных расходов	(5 117 282)	(3 706 278)
Чистые процентные доходы	4 208 935	3 291 363

25. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	453 373	76 103
По кассовым операциям	95 782	60 275
По операциям с иностранной валютой	42 371	23 636
По операциям с пластиковыми картами	16 307	10 140
По расчетным операциям	11 408	9 303
Прочие	17 854	8 310
Итого комиссионных доходов	637 095	187 767
Комиссионные расходы		
По переводам денежных средств	(121 464)	(53 614)
По расчетно-кассовым операциям	(35 442)	(20 549)
По операциям с иностранной валютой	(726)	(496)
По брокерским и аналогичным договорам	(1 753)	(1 284)
Прочие	(732)	(1 243)
Итого комиссионных расходов	(160 117)	(77 186)
Чистый комиссионный доход	476 978	110 581

26. (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами

	2012	2011
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(336 086)	460 125
Расходы по операциям с валютными производными инструментами	(533 116)	(167 203)
Итого (расходов за вычетом доходов)/доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	(869 202)	292 922

27. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	807 713	523 664
Расходы на аренду	112 425	82 410
Запасы и другие расходные материалы	59 086	40 202
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	31 865	23 814

	2012	2011
Программное обеспечение и лицензии	309	10 861
Расходы по охране	102 846	66 927
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	57 129	33 599
Амортизация основных средств и нематериальных активов	84 299	49 451
Страхование	63 411	42 377
Налоги и сборы, относимые на расходы	60 328	42 135
Расходы на рекламу	38 451	18 645
Расходы на благотворительность	15 564	17 708
Служебные командировки и представительские расходы	5 767	6 710
Профессиональные услуги	10 492	4 865
Штрафы, пени, неустойки	2 392	417
Прочие управленческие расходы	13 315	45 649
Итого административных и прочих операционных расходов	1 465 392	1 009 434

28. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущая часть расходов по налогу	638 088	427 407
Расходы по отложенному налогообложению	(188 319)	(151 613)
Расходы по налогу на прибыль	449 769	275 794

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2012 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:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	2 133 721	1 212 096
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	426 744	242 419
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	62 519	33 375
Доходы, не участвующие при расчете налогооблагаемой базы	(49 660)	-
Прочее	10 166	-
Итого расходы по налогу на прибыль	449 769	275 794
Отложенное налогообложение, учтенное на счете прибылей и убытков	(188 319)	(151 613)
Отложенное налогообложение, учтенное в прочем совокупном доходе	13 203	(11 489)

29. Анализ по сегментам

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

- Кредитное обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции, как с юридическими так и с физическими лицами. В рамках данного сегмента Банк выделяет следующие основные направления кредитования: корпоративное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса, розничное кредитование, включая потребительское кредитование и ипотеку.

- Казначейство - несет ответственность за финансирование деятельности Банка, управление риском ликвидности посредством заимствований, выпуска ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления валютным риском и риском ликвидности, а также осуществления операций на рынке ценных бумаг.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы		
Кредитное обслуживание	71 279 931	48 656 620
Казначейство	45 964 479	41 615 163
Нераспределенные активы	830 954	621 439
Всего активов	118 075 364	90 893 222
Обязательства		
Кредитное обслуживание	88 056 560	72 675 548
Казначейство	20 813 897	11 418 871
Нераспределенные обязательства	346 710	103 289
Всего обязательств	109 217 167	84 197 708

Информация по прибыли/(убыткам) от основных отчетных сегментов за 2012 и 2011 годы может быть представлена следующим образом:

2012	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
Процентные доходы	8 799 012	527 205	-	9 326 217
Комиссионный доход	453 373	165 868	17 854	637 095
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	88 950	-	88 950
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	-	(869 202)	-	(869 202)
Расходы за вычетом доходов от операций с прочими производными финансовыми инструментами	-	(9 838)	-	(9 838)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	309 885	-	309 885
Расходы за вычетом доходов от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	-	(2 563)	-	(2 563)
Прочие операционные доходы	45 010	31 295	17 519	93 824
Итого выручка по сегменту	9 297 395	241 600	35 373	9 574 368
Процентные расходы (Создание)/восстановление резервов под обесценение	(4 181 634)	(935 648)	-	(5 117 282)
Комиссионные расходы	(691 113)	(2 148)	(4 595)	(697 856)
Административные и прочие операционные расходы	(156 906)	(2 479)	(732)	(160 117)
Административные и прочие операционные расходы	(1 423 298)	(36 679)	(5 415)	(1 465 392)
Финансовый результат сегмента	2 844 444	(735 354)	24 631	2 133 721
Расходы по налогу на прибыль				(449 769)
Чистая прибыль после налогообложения				1 683 952

2011	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	
			Итого	Итого
Процентный доход	6 424 931	572 710	-	6 997 641
Комиссионный доход	76 103	103 354	8 310	187 767
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(211 101)	-	(211 101)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	-	292 922	-	292 922
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	(520 639)	-	(520 639)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи	-	2 789	-	2 789
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов		103 106	-	103 106
Расходы за вычетом доходов от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами		(4 162)	-	(4 162)
Прочие операционные доходы	-	8 273	11 117	19 390
Итого выручка по сегменту	6 501 034	347 252	19 427	6 867 713
Процентные расходы (Создание)/восстановление резервов под обесценение	(3 101 611)	(604 667)	-	(3 706 278)
Комиссионные расходы	(868 635)	533	5 383	(862 719)
Административные и прочие операционные расходы	(74 163)	(1 780)	(1 243)	(77 186)
	(955 539)	(51 040)	(2 855)	(1 009 434)
Финансовый результат сегмента	1 501 086	(309 702)	20 712	1 212 096
Расходы по налогу на прибыль				(275 794)
Чистая прибыль после налогообложения				936 302

30. Управление рисками

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

Основы управления рисками

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

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

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.

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

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

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

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

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

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

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

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

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

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

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

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

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

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

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

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

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

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.
- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска все клиенты Банка подлежат проверке.
- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

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

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

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного

риска, включающие пересмотр условий лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

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

- Оперативный мониторинг новостей и информации

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

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

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

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

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

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

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

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

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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

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

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2011 года	Российский рубль	Доллар США	Евро	Английский фунт	Швейцарский франк	Прочие	Золото	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7 746 788	13 766 435	11 146 716	5 455	53 624	179	48 211	32 767 408
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 253 610	-	-	-	-	-	-	2 253 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 420	-	-	-	-	-	-	5 239 420
Средства в других банках	278 366	144 476	3 125	-	-	-	-	425 967
Кредитные требования к клиентам	45 299 290	2 376 417	980 913	-	-	-	-	48 656 620
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	928 758	-	-	-	-	-	928 758
Текущее требование по налогу на прибыль	20 815	-	-	-	-	-	-	20 815
Отложенный налоговый актив	175 754	-	-	-	-	-	-	175 754
Нематериальные активы	52 744	-	-	-	-	-	-	52 744
Основные средства	248 480	-	-	-	-	-	-	248 480
Прочие активы	67 398	756	55 492	-	-	-	-	123 646
Итого активы	61 382 665	17 216 842	12 186 246	5 455	53 624	179	48 211	90 893 222
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	(3 063)	875	6 604	-	-	-	-	4 416
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1 692 096	-	-	-	-	-	-	1 692 096
Средства кредитных организаций	892 994	34 186	69	-	-	-	-	927 249
Средства клиентов	47 267 886	16 608 765	8 621 966	2	128 718	-	48 211	72 675 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 975 787	158 628	88 847	-	-	-	-	4 223 262
Прочие обязательства	98 177	3 200	1 903	-	-	9	-	103 289
Субординированный долг	-	2 988 043	1 583 805	-	-	-	-	4 571 848
Итого обязательства	53 923 877	19 793 697	10 303 194	2	128 718	9	48 211	84 197 708
Чистая балансовая позиция	7 458 788	(2 576 855)	1 883 052	5 453	(75 094)	170	-	6 695 514

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

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

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

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

31 декабря 2011 года			
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,5%	0,5%	0,99%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8,0%	-
Средства в других банках	0,91%	3,52%	-
Кредитные требования к клиентам	17,11%	15,71%	18,40%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,1%	-	-
Обязательства			
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	7,5%	-
Средства кредитных организаций	10,0%	7,33%	-
Средства клиентов	4,89%	4,95%	3,01%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,84%	8,90%	6,26%
Субординированный долг	3,09%	-	3,65%

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 2012 года составил 96,8 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 123,6 миллионов рублей).

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

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 87,0 % (31 декабря 2011 года: 89,1%) 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 2012 года данный коэффициент составил 88,4% (31 декабря 2011 года: 86,7%) 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 2012 года данный коэффициент составил 28,9% (31 декабря 2011 года: 87,8%) 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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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

31 декабря 2012 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	33 056 030	-	-	-	-	33 056 030
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 232 145	1 232 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 972 899	-	-	-	5 972 899
Производные финансовые инструменты	2 111	-	-	-	-	2 111
Средства в других банках	4 035 945	-	-	-	-	4 035 945
Кредитные требования к клиентам	2 000 596	20 888 235	27 554 331	20 651 646	185 123	71 279 931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 665 349	-	-	-	-	1 665 349
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	350 870	350 870
Нематериальные активы	-	-	-	-	77 560	77 560
Основные средства	-	-	-	-	296 549	296 549
Прочие активы	105 975	-	-	-	-	105 975
Итого активов	40 866 006	26 861 134	27 554 331	20 651 646	2 142 247	118 075 364
Обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3 801 790	-	-	-	-	3 801 790
Средства кредитных организаций	142 214	500 369	307 207	232 796	-	1 182 586
Средства клиентов	45 876 365	26 003 652	12 696 272	3 480 271	-	88 056 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000 896	3 987 989	601 432	4 635 129	75 318	10 300 764
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	73 465	-	-	-	73 465
Прочие обязательства	94 346	94 714	40 152	44 033	-	273 245
Субординированный долг	-	37 052	46 003	5 445 702	-	5 528 757
Итого обязательств	50 915 611	30 697 241	13 691 066	13 837 931	75 318	109 217 167
Чистая балансовая позиция	(10 049 605)	(3 836 107)	13 863 265	6 813 715	2 066 929	8 858 197
Накопленный процент разницы к активам	(24,59%)	(14,28%)	50,31%	32,99%	96,48%	7,5%

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2011 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/прос- роченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	32 767 408	-	-	-	-	32 767 408
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	2 253 610	2 253 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 420	-	-	-	-	5 239 420
Средства в других банках	425 967	-	-	-	-	425 967
Кредитные требования к клиентам	766 290	14 903 704	20 557 325	12 236 765	192 536	48 656 620
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	928 758	-	-	-	-	928 758
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	20 815	20 815
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	175 754	175 754
Нематериальные активы	-	-	-	-	52 744	52 744
Основные средства	-	-	-	-	248 480	248 480
Прочие активы	123 646	-	-	-	-	123 646
Итого активов	40 251 489	14 903 704	20 557 325	12 236 765	2 943 939	90 893 222
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	4 416	-	-	-	-	4 416
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1 692 096	-	-	-	-	1 692 096
Средства кредитных организаций	217 211	500 370	-	209 668	-	927 249
Средства клиентов	42 340 280	22 115 428	6 643 556	1 576 284	-	72 675 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	129 498	1 125 010	1 196 027	1 772 727	-	4 223 262
Прочие обязательства	103 289	-	-	-	-	103 289
Субординированный долг	-	55 866	120 148	4 395 834	-	4 571 848
Итого обязательств	44 486 790	23 796 674	7 959 731	7 954 513	-	84 197 708
Чистая балансовая позиция	(4 235 301)	(8 892 970)	12 597 594	4 282 252	2 943 939	6 695 514
Накопленный процент разницы к активам	(10,52%)	(59,67%)	61,28%	34,99%	100,00%	7,37%

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

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года						
Непроизводные финансовые инструменты						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3 806 347	-	-	-	3 806 347	3 801 790
Средства кредитных организаций и средства клиентов	45 981 702	26 537 242	13 121 764	3 886 581	89 527 289	89 239 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	943 429	3 061 362	6 990 321	78 285	11 073 397	10 300 764
Прочие финансовые обязательства	13 998	16 807	40 152	44 033	114 990	114 990
Субординированный долг	-	45 511	64 907	7 278 697	7 389 115	5 528 757
Итого финансовых обязательств	50 745 476	29 660 922	20 217 144	11 287 596	111 911 138	108 985 447
Условные обязательства кредитного характера	1 211 079	3 624 879	5 209 399	5 359 556	15 404 913	15 404 913
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года						
Непроизводные финансовые инструменты						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1 698 075	-	-	-	1 698 075	1 692 096
Средства кредитных организаций и средства клиентов	42 583 326	22 780 634	6 744 606	1 672 608	73 781 174	73 602 797
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 094	1 273 088	3 344 175	11 304	4 678 661	4 223 262
Прочие финансовые обязательства	14 591	2 640	9 133	22 760	49 124	49 124
Субординированный долг	32 718	27 603	173 286	5 554 432	5 788 039	4 571 848
Производные финансовые инструменты						
Поступления	(5 800 080)	-	-	-	(5 800 080)	-
Выбытия	5 804 496	-	-	-	5 804 496	4 416
Итого финансовых обязательств	44 383 220	24 083 965	10 271 200	7 261 104	85 999 489	84 143 543
Условные обязательства кредитного характера	907 041	1 140 278	1 699 596	2 513 330	6 260 245	6 260 245

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 2012 года операционный риск, рассчитанный по базовому индикативному методу, составляет 350 604 тысяч рублей (рассчитывается на ежегодной основе).

31. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

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

Банк подвержен кредитному риску, который определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции осуществить надлежащие выплаты полностью. Банк структурирует уровни

кредитного риска, принимаемого на себя, посредством установления лимитов в отношении принимаемых рисков на одного заемщика, либо группу заемщиков, и на отраслевые сегменты. Лимиты по уровню кредитного риска для заемщика и продукта утверждаются Советом Директоров.

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

Показатели оценки

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

-уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

-уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

-уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

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

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

	Цена рыночной котировки	
31 декабря 2011 года	Уровень 1	Итого
Активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 420	5 239 420
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	928 758	928 758
Итого активов	6 168 178	6 168 178
Обязательства		
Производные финансовые инструменты	(4 416)	(4 416)
Итого обязательств	(4 416)	(4 416)

32. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ; 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Центральный банк РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка РФ Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Источники основного капитала,	7 395 812	6 414 436
в том числе:		
Уставный капитал	4 450 000	4 025 000
Фонды	794 000	606 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 280 422	1 280 422
Субординированный кредит (депозит, заем)	871 390	503 014
Нематериальные активы	(302)	-
Вложения в акции дочерних (зависимых) организаций	(30)	(30)
Основной капитал, итого	7 395 480	6 414 406
Источники дополнительного капитала,	10 066 338	4 993 973
в том числе:		
Прибыль/(убыток) текущего года	2 293 251	1 171 347
Субординированный кредит (депозит, займ)	4 397 279	3 822 626
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	3 375 808	-
За минусом превышения суммы дополнительного капитала над основным капиталом	(2 670 858)	-
Дополнительный капитал, итого	7 395 480	4 993 973
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	14 790 960	11 408 379
Норматив достаточности капитала	15,21	17,42

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 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал первого уровня	8 788 385	6 695 514
Капитал второго уровня	6 910 757	5 416 492
Итого Капитал	15 699 142	12 112 006
Итого активов, взвешенных с учетом риска	104 975 078	67 571 481
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8,4%	9,9%
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,0%	17,9%

33. Географический анализ активов и обязательств

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

31 декабря 2012 года	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 671 225	20 384 622	183	33 056 030
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 232 145	-	-	1 232 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 972 899	-	-	5 972 899
Производные финансовые инструменты	2 111	-	-	2 111
Средства в других банках	3 945 795	90 150	-	4 035 945
Кредитные требования к клиентам	70 882 388	372 866	24 677	71 279 931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	577 303	1 088 046	-	1 665 349
Прочие финансовые активы	48 700	1 373	39	50 112
Итого финансовых активов	95 332 566	21 937 057	24 899	117 294 522
Нефинансовые активы	780 842	-	-	780 842
Итого активов	96 113 408	21 937 057	24 899	118 075 364
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3 801 790	-	-	3 801 790
Средства кредитных организаций	875 379	307 207	-	1 182 586
Средства клиентов	83 312 185	4 220 807	523 568	88 056 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 225 446	-	75 318	10 300 764
Прочие финансовые обязательства	114 937	53	-	114 990
Субординированный долг	-	4 117 814	1 410 943	5 528 757
Итого финансовых обязательств	98 329 737	8 645 881	2 009 829	108 985 447
Нефинансовые обязательства	231 720	-	-	231 720
Итого обязательств	98 561 457	8 645 881	2 009 829	109 217 167
Чистая балансовая позиция	(2 448 049)	13 291 176	(1 984 930)	8 858 197
Обязательства кредитного характера	15 033 242	369 698	1 973	15 404 913

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

Географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже.

31 декабря 2011 года	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 999 994	20 767 224	190	32 767 408
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 253 610	-	-	2 253 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 420	-	-	5 239 420
Средства в других банках	422 842	3 125	-	425 967
Кредитные требования к клиентам	47 751 692	488 245	416 683	48 656 620
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	542 675	386 083	-	928 758
Прочие финансовые активы	74 305	57	8	74 370
Итого финансовых активов	68 284 538	21 644 734	416 881	90 346 153
Нефинансовые активы	547 069	-	-	547 069
Итого активов	68 831 607	21 644 734	416 881	90 893 222
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	4 416	-	-	4 416
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1 692 096	-	-	1 692 096
Средства кредитных организаций	927 242	7	-	927 249
Средства клиентов	66 131 138	6 337 782	206 628	72 675 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 143 423	-	79 839	4 223 262
Прочие финансовые обязательства	49 124	-	-	49 124
Субординированный долг	-	3 949 451	622 397	4 571 848
Итого финансовых обязательств	72 947 439	10 287 240	908 864	84 143 543
Нефинансовые обязательства	54 165	-	-	54 165
Итого обязательств	73 001 604	10 287 240	908 864	84 197 708
Чистая балансовая позиция	(4 169 997)	11 357 494	(491 983)	6 695 514
Обязательства кредитного характера	6 240 713	15 124	4 408	6 260 245

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 финансовой отчетности.

Налогообложение

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

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были договорные обязательства капитального характера по приобретению объектов основных средств в сумме 18 276 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 6 940 тысяч рублей).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года		31 декабря 2011 года	
	С правом расторжения	Без права расторжения	С правом расторжения	Без права расторжения
Сроком менее одного года	76 992	935	58 049	-
Сроком от одного года до пяти лет	7 523	543	325	837
Итого	84 515	1 478	58 374	837

Обязательства кредитного характера

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 185 304	862 579
Неиспользованные кредитные линии	296 922	468 950
Гарантии выданные	13 922 687	4 928 716
Итого обязательств кредитного характера	15 404 913	6 260 245

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо», составила 3 201 997 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 1 937 589 тысяч рублей), инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - 497 965 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 0). По состоянию на 31 декабря 2011 года ценные бумаги в сумме 257 746 тысяч рублей находились под залогом в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Банка России.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 1 232 145 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 2 253 610 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

35. Услуги доверительного управления и депозитарной деятельности

Доверительное управление

Банком оказываются услуги доверительного управления физическим лицам, фондам и другим учреждениям. Банк управляет полученными средствами или инвестирует их в соответствии с указаниями, полученными от доверителей. Активы, полученные в рамках доверительного управления, не являются

собственностью Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении. Банк не несет кредитного риска по данным вложениям и не гарантирует возвратность данных инвестиций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма активов, удерживаемых Банком в качестве доверительного управляющего, составила 341 тысячу рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 300 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 отчете о финансовом положении.

36. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года включают в себя остатки по операциям с учредителями Банка (см. Примечание 1), ключевым руководством Банка и их близкими родственниками, и указаны в таблице ниже.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Всего по статье	Остатки по операциям со связанными сторонами	Всего по статье
Активы				
Кредитные требования к клиентам	2 464 009	71 279 931	1 475 376	48 656 620
Прочие активы	4 828	105 975	6	123 646
Обязательства				
Средства клиентов	1 636 208	88 056 560	172 302	72 675 548
Прочие обязательства	34 993	273 245	12 777	103 289
Условные обязательства кредитного характера	38 848	15 404 913	8 000	6 260 245

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 год.

	2012		2011	
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье	Операции со связанными сторонами	Всего по статье
Процентные доходы	139 574	9 326 217	126 517	6 997 641
Процентные расходы	(42 626)	(5 117 282)	(6 956)	(3 706 278)
Комиссионные доходы	3 004	637 095	1 427	187 767
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	(746)	(869 202)	-	292 922
Прочие операционные доходы	27 625	93 824	8 271	19 390
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(196 192)	(807 713)	(138 094)	(523 664)
Прочие административные расходы	(40 080)	(657 679)	(13 391)	(485 770)

37. События после отчетной даты

28 февраля 2013 года на Общем годовом собрании участников были объявлены дивиденды в сумме 119 253 тысячи рублей и принято решение об увеличении уставного капитала Банка в сумме 250 000 тысяч рублей.

В феврале 2013 года Банком был получен субординированный заем в сумме 10 000 тысяч долларов США.

01 марта 2013 года Банком были выкуплены собственные облигации серии 40203261В в количестве 1 125 000 штук по цене, составляющей 100% от номинальной стоимости облигаций, на общую сумму 1 149 413 тысяч рублей с учетом накопленного купонного дохода по облигациям, рассчитанного на дату приобретения, в размере 24 413 тысяч рублей.

В период с января по апрель 2013 года Банком были выпущены векселя общей номинальной стоимостью 2 215 000 тысяч рублей, 22 341 тысяча евро и 10 753 тысячи долларов США, векселя имеют даты погашения с апреля 2013 года по сентябрь 2014 года.

В марте 2013 года Банком были предоставлены займы ООО «Урса-Капитал» собственными выпущенными облигациями в сумме 850 000 тысяч рублей, срок погашения данных займов - февраль 2014 года.