

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

1. Основные направления деятельности

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 2003 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. Юридический адрес Банка: 119992, Москва, Комсомольский пр-т, д.42. стр. 1.

На 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 являются незначительными и представляют собой менее 1% чистых активов Банка.

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 2010 и 2011 года Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 19 (2010 г.: 16) филиалов в следующих городах России:

Год регистрации	Филиалы	Количество дополнительных офисов
2006	Рязань	2
2008	Калининград	1
	Санкт-Петербург	6
	Сочи	1
	Тула	3
2009	Калуга	1
	Казань	2
	Саратов	3
2010	Ростов-на-Дону	1
	Архангельск	-
	Железногорск	-
	Нижний Новгород	1
	Самара	-
	Омск	-
	Уфа	-
	Хабаровск	1
2011	Тюмень	-
	Томск	-
	Новосибирск	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке было занято 779 сотрудников (2010 г.: 521).

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года состав учредителей Банка представлен следующим образом:

Наименование учредителя	Доля в уставном капитале (%)	
	31 декабря 2011 %	31 декабря 2010 %
Маркус Л.И.	9,09	11,02
Зурабов А.Ю.	8,46	11,89
ООО «Фирма ЭЛИКО»	8,35	8,06
ООО «Кимберлит»	5,61	7,88
ООО «Гилеан»	8,35	7,89
ООО «Вульф»	8,35	7,89
АОЗТ Совтрансавто	4,91	4,45
ООО «Промальянс»	6,13	8,61
ООО «Проминстрах»	7,15	4,63
ООО «Карион»	5,61	7,88

Наименование учредителя	Доля в уставном капитале (%)	
	31 декабря 2011 %	31 декабря 2010 %
ООО «Мобильные переводы»	5,60	7,87
ООО «Промфинанс»	5,41	4,11
Прочие учредители, владеющие менее 5% акций	16,98	7,82
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 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.

В первом полугодии 2011 года 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.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 («РБУ»). 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 («РУБ.»). 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 долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

Обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

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 нормативных документов 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 попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств 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 на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах 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.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

Финансовые инструменты, 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 получить 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 «Кредиты и авансы 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 «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». 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. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

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 счета и депозиты в 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:

Группы основных средств	Срок полезного использования, лет
Офисное оборудование	3-25

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, в основном, включают 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), списываются на счет прибылей и убытков 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:

Группы нематериальных активов	Срок полезного использования, лет
Программное обеспечение	3-15

Обесценение активов

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой 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 притоки, 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, субординированные займы и кредиты, прочие заемные финансовые обязательства. В статью субординированные займы и

кредиты 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 ценные бумаги.

Выпущенные ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные 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, то они исключаются из бухгалтерского баланса, 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 непосредственно в составе собственных средств 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 собственных средств.

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 соответственных 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 инструментами, 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, вступили в силу:

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Банк принял решение применить данный стандарт с 1 января 2011 года.

- МСФО (IFRS) 3 (2008) “Сделки по объединению бизнесов”/МСФО 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: переходные положения по учету обусловленного вознаграждения в связи со сделками по объединению бизнесов, завершенными до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения.
- МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в части реструктурированных кредитов.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или позднее, и которые Банк еще не принял досрочно:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка” – выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:
 - Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
 - Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль и убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевыми инструментами через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

- 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 устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, 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. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.

- *МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"* – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.
- *МСФО (IAS) 28 "Вложения в зависимые и совместные предприятия"* – включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 "Соглашения о совместной деятельности" теперь также требует учитывать по методу долевого участия. Данный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства (за исключением остатков на счетах в Банке России)	7 900 629	5 540 970
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	3 630 371	2 678 678
Депозиты в Центральном банке РФ	-	2 653 330
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	445 578	750 726
Корреспондентские счета в банках других стран	20 767 414	18 058 370
Прочие денежные средства	23 416	10 341
Итого денежных средств и их эквивалентов	32 767 408	29 692 415

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имел счета в одной группе банков (по состоянию на 31 декабря 2010 года - счета в трех группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины корреспондентских счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2011 года их величина составила 18 343 157 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 16 069 570 тысяч рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года прочие денежные средства представлены остатками средств на счетах участников РЦ ОРЦБ в сумме 10 341 тыс. руб.

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

	А- до ААА*	BBB- до BBB+*	BB- до BB+*	В- до В+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках:	20 315 878	52 910	387 828	679	479 113	21 236 408

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	А- до ААА*	BBB- до BBB+*	В- до В+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках:	17 399 362	860 091	543 782	16 202	18 819 437

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

8. Кредиты и депозиты в банках

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Депозиты в других банках	426 359	735 651
За вычетом резерва на обесценение	(392)	(5 032)
Итого кредитов и депозитов в банках	425 967	730 619

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты и депозиты в банках представлены средствами для расчетов по операциям с ценными бумагами на бирже в сумме 388 851 тыс. руб. и остатками в трех банках-контрагентах с общей суммой средств 37 116 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты и депозиты в банках включают векселя трех банков-контрагентов общей суммой 704 811 тыс. руб.

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов и депозитов в банках представлен ниже:

	2011 года	2010 года
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2010 года	(5 032)	(3 095)
Чистое восстановление / (создание) резерва за год	4 640	(1 937)
Сумма резерва по состоянию 31 декабря 2011 года	(392)	(5 032)

Географический анализ, анализ кредитов и депозитов в банках по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 30, 33.

9. Кредитные требования к клиентам

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные кредиты	41 927 213	24 078 737
Малый и средний бизнес	329 224	323 937
Розничные кредиты	6 677 379	8 365 497
Заем ценных бумаг	743 750	-
Прочие размещенные средства	196 737	-
За вычетом резерва под обесценение кредитных требований	(1 217 683)	(349 437)
Итого кредитных требований к клиентам	48 656 620	32 418 734

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выдал кредиты 5 заемщикам (31 декабря 2010 года: 1 заемщику), совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 4 356 578 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 727 000 тыс. рублей).

Заем ценных бумаг в сумме 743 750 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года был предоставлен компании ООО «Урса-Капитал» собственными выпущенными облигациями, со сроком погашения с января по декабрь 2012 года.

Сроки погашения кредитов

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.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	20 514 595	42	10 927 974	34
Физические лица	6 496 924	13	8 311 179	25
Транспорт	3 582 267	7	3 007 608	9
Финансы	1 999 623	4	1 921 606	6
Топливо-энергетический комплекс	219 111	1	2 501 409	8
Строительство	2 703 966	6	1 339 218	4
Малый и средний бизнес	218 361	-	321 618	1
Производство	10 646 821	22	3 436 903	11
Прочее	2 274 952	5	651 219	2
Итого кредитных требований к клиентам	48 656 620	100	32 418 734	100

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 на коллективной основе				
стандартные непросроченные кредиты	4 520 641	(58 768)	4 461 873	1%
просроченные кредиты	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%

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 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	23 127 228	(25 074)	23 102 154	-
просроченные кредиты (до 90 дней)	33 520	(3 813)	29 707	12%
просроченные кредиты (от 180 дней)	70 051	(18 737)	51 314	27%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	847 938	(298 134)	549 804	35%
Всего корпоративные кредиты	24 078 737	(345 758)	23 732 979	1%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
стандартные непросроченные кредиты	323 937	-	323 937	-
Всего кредиты малым и средним предприятиям	323 937	-	323 937	-
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
стандартные непросроченные кредиты	7 353 755	(105)	7 353 650	-
просроченные кредиты	7 882	(3 574)	4 308	45%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	1 003 860	-	1 003 860	-
Всего кредиты физическим лицам	8 365 497	(3 679)	8 361 818	-
Всего кредитные требования к клиентам	32 768 171	(349 437)	32 418 734	1%

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

	2011 года	2010 года
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2010 года	(349 437)	(193 229)
Чистое создание резерва за год	(868 246)	(156 208)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 217 683)	(349 437)

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 2011 года был бы на 432 000 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2010 года: на 244 027 тыс. 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 2011 года был бы на 66 774 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2010 года: на 83 655 тыс. рублей меньше/больше).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года соответственно:

31 декабря 2011 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
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%
Всего кредиты клиентам	42 159 696	6 496 924	48 656 620	100%

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
31 декабря 2010 года				
Денежные средства	1 960 916	956 770	2 917 686	9%
Ценные бумаги	280 167	44 006	324 173	1%
Недвижимость	5 182 094	653 278	5 835 372	18%
Транспортные средства	3 922 507	616 116	4 538 623	14%
Прочее реализуемое обеспечение	11 785 980	5 071 776	16 857 756	52%
Поручительства	164 731	159 847	324 578	1%
Без обеспечения	811 160	809 386	1 620 546	5%
Всего кредиты клиентам	24 107 555	8 311 179	32 418 734	100%

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	638 213	790 404
Муниципальные облигации	120 798	-
Корпоративные облигации	3 756 192	1 780 502
Итого долговых ценных бумаг	4 515 203	2 570 906
Корпоративные акции	724 217	237 086
Итого торговых ценных бумаг	5 239 420	2 807 992

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, составила 1 937 589 тыс. руб. (2010 г.: 0).

Ценные бумаги, составляющие торговый портфель, принимаются к учету по справедливой стоимости. Корпоративные акции и облигации, составляющие торговый портфель, являются «голубыми фишками».

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	638 213	790 404
Облигации местных органов власти	120 798	114 892
Корпоративные облигации (ОАО «Мой Банк»)	-	307 953
Корпоративные облигации (ОАО «ФСК ЕЭС»)	243 975	233 499
Корпоративные облигации (ОАО АК«Транснефть»)	218 785	215 163
Корпоративные облигации (ОАО «Сибирьтелеком»)	-	157 981
Корпоративные облигации (ОАО «РЖД»)	123 669	140 874
Корпоративные облигации (ОАО «МТС»)	228 825	135 763
Корпоративные облигации (ОАО «Трубная металлургическая компания»)	100 725	102 360
Корпоративные облигации (ОАО «Инвестиционный торговый банк»)	-	89 380
Корпоративные облигации (ОАО «Мечел»)	409 457	62 718
Корпоративные облигации («Лукойл»)	35 309	39 534
Корпоративные облигации (ОАО «Россельхозбанк»)	37 179	38 283

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные облигации (ОАО «Северсталь»)	30 904	32 406
Корпоративные облигации (ОАО «МОЭСК»)	-	20 557
Корпоративные облигации (ОАО «ВымпелКом-Инвест»)	117 652	20 264
Корпоративные облигации (АФК «Система»)	19 324	20 197
Корпоративные облигации (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)	17 589	17 549
Корпоративные облигации (ОАО «Газпром»)	8 960	11 747
Корпоративные облигации (ОАО «Мосэнерго»)	-	10 447
Корпоративные облигации (ОАО «СИБУР Холдинг»)	6 994	6 906
Корпоративные облигации (ОАО «Северо-западный Телеком»)	-	2 029
Корпоративные облигации (ОАО «Ростелеком»)	146 353	-
Корпоративные облигации (ОАО "ЕвразХолдФинанс")	386 100	-
Корпоративные облигации (ОАО "Московский кредитный банк")	670 335	-
Корпоративные облигации (ОАО "НК Альянс")	120 722	-
Корпоративные облигации (ЗАО "Новикомбанк")	251 604	-
Корпоративные облигации (ЗАО "Национальная факторинговая компания")	24 595	-
Корпоративные облигации (ОАО "Восточный экспресс")	308 027	-
Корпоративные облигации (ОАО "Газпромнефть")	205 419	-
Корпоративные облигации (ООО "РСГ Финанс ")	23 461	-
Корпоративные облигации (ФГУП Почта России)	20 229	-
Итого долговых ценных бумаг	4 515 203	2 570 906
Корпоративные акции (ОАО «Сбербанк России»)	239 985	62 954
Корпоративные акции (ОАО НК «Роснефть»)	80 982	58 611
Корпоративные акции (ОАО «ВТБ»)	77 237	21 597
Корпоративные акции (ОАО «Транснефть»)	37 944	17 551
Корпоративные акции (ОАО ГМК «Норильский Никель»)	18 236	12 248
Корпоративные акции (ОАО «Новатек»)	14 155	11 900
Корпоративные акции (ОАО «Газпром»)	67 019	10 908
Корпоративные акции (ОАО «МТС»)	6 353	9 014
Корпоративные акции (ОАО «Сургутнефтегаз»)	39 681	8 664
Корпоративные акции (ОАО «Газпром нефть»)	22 355	7 951
Корпоративные акции (ОАО «Гидро ОГК»)	18 102	7 934
Корпоративные акции (ОАО «Уралсвязьинформ»)	-	3 031
Корпоративные акции (ОАО Банк «Возрождение»)	1 084	2 727
Корпоративные акции (ОАО «ФСК ЕС»)	4 354	1 020
Корпоративные акции (Интер РАО «ЕЭС России»)	398	554
Корпоративные акции (ОАО «Мосэнерго»)	976	297
Корпоративные акции (ОАО «Кузбассэнерго»)	38	76
Корпоративные акции (ОАО «Енисейская ТГК»)	23	49
Корпоративные акции (ОАО «Полюс Золото»)	6 433	-
Корпоративные акции (ОАО «Ростелеком»)	3 666	-
Корпоративные акции (ОАО "Северсталь")	14 907	-
Корпоративные акции (ОАО "НК Лукойл")	70 289	-
Итого долевых ценных бумаг	724 217	237 086
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 420	2 807 992

Географический анализ и анализ ценных бумаг по структуре валют представлены в Примечаниях 30, 3.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года соответственно:

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2011 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	январь 2012 года	февраль 2036 года	3%	9%
Муниципальные облигации	ноябрь 2012 года	декабрь 2015 года	2%	8%
Корпоративные облигации	ноябрь 2012 года	июнь 2024 года	6%	13%
31 декабря 2010 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	январь 2011 года	февраль 2036 года	0%	12%
Муниципальные облигации	июль 2011 года	июль 2014 года	8%	15%
Корпоративные облигации	февраль 2011 года	апрель 2034 года	0%	15%

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

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации местных органов власти	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
с рейтингом BBB+	54 768	601 183	-	655 951
- с рейтингом BBB	595 390	37 030	22 723	655 143
- 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 торговых ценных бумаг	3 756 192	638 213	120 798	4 515 203

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Облигации местных органов власти	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом AA-	66 168	-	-	66 168
- с рейтингом A	-	-	37 781	37 781
- с рейтингом A-	-	-	2 510	2 510
- с рейтингом BBB+	76 674	-	-	76 674
- с рейтингом BBB	64 140	210 970	-	275 110
- с рейтингом BB+	22 293	-	10 236	32 529
- с рейтингом BB	9 706	-	-	9 706
- с рейтингом BB-	32 406	-	-	32 406
- с рейтингом B+	-	-	811	811
- с рейтингом B	20 197	-	-	20 197
- не имеющие рейтинга	1 374 026	579 434	63 554	2 017 014
Итого непросроченных и необесцененных	1 665 610	790 404	114 892	2 570 906
Итого торговых ценных бумаг	1 665 610	790 404	114 892	2 570 906

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's , или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года ряд ценных бумаг находились в залоге, справедливая стоимость которых приведена в таблице

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ценные бумаги с номиналом в российских рублях:		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	361 653
Корпоративные облигации (ОАО «РЖД»)	-	113 463
Облигации местных органов власти	-	91 136
Корпоративные облигации (ОАО «Лукойл»)	-	13 473
Корпоративные облигации (ОАО «Газпром»)	-	11 692
Корпоративные облигации (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)	-	17 462
Корпоративные облигации («Транснефть»)	-	-
Корпоративные акции (ОАО «Сибирьтелеком»)	-	157 981
Корпоративные облигации (ОАО «Мечел»)	-	52 653
Корпоративные облигации (ОАО «Мосэнерго»)	-	10 447
Корпоративные облигации (ОАО «МОЭСК»)	-	20 557
Корпоративные облигации (ОАО «Северсталь»)	-	32 406
Корпоративные облигации (ОАО «СИБУР Холдинг»)	-	6 906
Корпоративные облигации (АФК «Система»)	-	18 137
Корпоративные облигации (ОАО «ФСК ЕЭС»)	-	10 280
Корпоративные облигации (ЗАО "Новикомбанк")	257 746	-
Итого торговых ценных бумаг	257 746	918 246

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года ценные бумаги находились под залогом в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Банка России.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Российские государственные облигации	542 676	522 647
Корпоративные облигации	-	1 466 965
Итого долговых ценных бумаг	542 676	1 989 612
Корпоративные акции	386 082	192 276
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	928 758	2 181 888

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации Минфин РФ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	542 676	542 676
Итого непросроченных и необесцененных	542 676	542 676
Итого инвестиционных ценных бумаг	542 676	542 676

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации Минфин РФ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB+	374 720	-	374 720
- с рейтингом BBB	-	153 596	153 596
- с рейтингом BBB-	303 516	-	303 516
- с рейтингом BB+	-	369 051	369 051
- с рейтингом BB-	124 303	-	124 303
- с рейтингом B+	338 375	-	338 375
- с рейтингом B	89 436	-	89 436
- не имеющие рейтинга	236 615	-	236 615
Итого непросроченных и необесцененных	1 466 965	522 647	1 989 612
Итого инвестиционных ценных бумаг	1 466 965	522 647	1 989 612

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года соответственно:

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

ООО «Внешпромбанк»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2010 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Российские государственные облигации	июль 2018 года	март 2030 года	5%	13%
Корпоративные облигации	июнь 2012 года	апрель 2034 года	6%	10%

Корпоративные акции представлены американскими депозитарными расписками на акции российских компаний и кредитных организаций, которые свободно обращаются на рынке.

12. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 1 января 2010 года	-
Поступления	39 548
Остаток на 31 декабря 2010 года	39 548
Поступления	30 543
Остаток на 31 декабря 2011 года	70 091
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2010 года	-
Амортизация, начисленная за период	5 873
Остаток на 31 декабря 2010 года	5 873
Амортизация, начисленная за период	11 474
Остаток на 31 декабря 2011 года	17 347
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2010 года	33 675
На 31 декабря 2011 года	52 744

13. Основные средства

	Мебель, офисное оборудование и транспортные средства
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 1 января 2010 года	96 757
Поступления	138 163
Выбытия	(4 461)
Остаток на 31 декабря 2010 года	230 459
Поступления	107 139
Выбытия	(4 937)
Остаток на 31 декабря 2011 года	332 661
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2010 года	25 647
Амортизация, начисленная за период	24 735
Выбытия	(3 567)
Остаток на 31 декабря 2010 года	46 815
Амортизация, начисленная за период	37 978
Выбытия	(612)
Остаток на 31 декабря 2011 года	84 181
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2010 года	183 644
На 31 декабря 2011 года	248 480

14. Прочие активы

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	36 320	45 827
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	58 433	1 530
Средства, задепонированные для торговли на бирже	-	150 397
Расчеты по конверсионным и срочным сделкам	-	677 772
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	12 970	9 814
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	30	30
Требования по прочим операциям	16 150	281 661
Итого прочие активы	123 903	1 167 031
За вычетом резерва под обесценение	(257)	(692)
Итого прочие активы	123 646	1 166 339

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

	2011 года	2010 года
Резерв по состоянию на начало периода	(692)	(6 750)
Создание резерва под обесценение	435	6 058
Резерв по состоянию на конец периода	(257)	(692)

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

В таблице ниже представлена обобщенная информация об инвестициях в неконсолидируемые дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	% владения	Вид деятельности	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
		Финансовое		
ООО "Ломбард ВПБ Хранение"	100	посредничество	30	30
Итого инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании			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 чистые активы компании являются незначительными и представляют собой менее 1% чистых активов Банка.

15. Отложенные налоговые активы

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	(973)	(1 636)	(973)	(1 636)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 917	-	-	-	49 917	-
Кредиты и депозиты в банках	-	-	(65)	-	(65)	-
Производные финансовые инструменты	883	-	-	-	883	-
Кредитные требования к клиентам	122 820	25 070	-	-	122 820	25 070
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 733	-	-	(7 756)	3 733	(7 756)
Основные средства	-	-	(7 332)	(4 557)	(7 332)	(4 557)
Прочие активы	-	-	(6 048)	(1 224)	(6 048)	(1 224)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(2 053)	-	(2 053)	-
Прочие обязательства	14 872	2 755	-	-	14 872	2 755
Налоговые обязательства	192 225	27 825	(16 471)	(15 173)	175 754	12 652

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Движение временных разниц в течение 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
Средства в других банках	-	(65)	-	(65)
Производные финансовые инструменты	-	883	-	883
Кредиты клиентам	25 070	97 750	-	122 820
Финансовые активы, 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
Налоговые обязательства	12 652	151 613	11 489	175 754

Движение временных разниц в течение 2010 года:

	Остаток на 1 января 2010 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток на 31 декабря 2010 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	(1 636)	-	(1 636)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 672	(2 672)	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Кредиты клиентам	611	24 459	-	25 070
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(7 756)	(7 756)
Основные средства	(295)	(4 262)	-	(4 557)
Прочие активы	(1 591)	367	-	(1 224)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(219)	219	-	-
Прочие обязательства	1 583	1 172	-	2 755
Налоговые обязательства	2 761	17 647	(7 756)	12 652

16. Производные финансовые инструменты

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

	Договорная сумма обязательств	Справедливая стоимость	
		Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей
<i>Производные финансовые инструменты с иностранной валютой</i>			
- срочные сделки типа “своп”	2 266 632	1 109	(1 135)
- наличные сделки типа "спот"	3 537 864	3 089	(7 479)
Всего производные финансовые инструменты с иностранной валютой	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		Среднезвешенный
	тыс. Рублей	Активы тыс. Рублей	Обязательства тыс. Рублей	валютный курс сделок
Срочные и наличные 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
Всего производные финансовые инструменты с иностранной валютой	5 804 496	4 198	(8 614)	

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка не было производных финансовых инструментов с иностранной валютой.

17. Кредиторская задолженность по сделкам "репо"

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	1 692 096	-
Итого кредиторская задолженность по сделкам "репо"	1 692 096	-

Долговые ценные бумаги были обременены залогом в качестве обеспечения возвратности средств по сделкам "репо" (см. Примечание 10 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток").

18. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» других кредитных организаций	37 111	54 581
Срочные депозиты, полученные от кредитных организаций	710 046	-
Средства Центрального Банка РФ	180 092	801 297
Итого средств кредитных организаций	927 249	855 878

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 10.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства Центрального банка России представлены двумя ломбардными кредитами в сумме 400 646 тыс. руб. и 400 651 тыс. руб. под 6,52 и 6,55% годовых со сроком погашения в марте 2011 года, обеспеченными залогом ценных бумаг, справедливая стоимость которых раскрыта в Примечании 10.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке были размещены счета трех групп банков (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 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 2011 года 890 130 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 801 297 тысяч рублей).

19. 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	35 072 036	31 829 791
- Срочные депозиты	26 492 440	14 630 345
Итого средств юридических лиц	61 564 476	46 460 136
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	2 158 722	1 588 523
- Срочные вклады	8 952 350	6 432 903
Итого средств физических лиц	11 111 072	8 021 426
Итого средств клиентов	72 675 548	54 481 562
Итого средств клиентов	72 675 548	54 481 562

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке были размещены счета одного клиента (по состоянию на 31 декабря 2010 года – счета двух клиентов), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам клиентов. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2011 года 23 195 318 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 27 233 511 тысяч рублей).

20. Выпущенные ценные бумаги

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Векселя	1 336 746	1 809 449
Облигации	2 886 516	4 214 489
Итого выпущенных ценных бумаг	4 223 262	6 023 938

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 2 886 516 тыс. руб. (31 декабря 2010 года – 4 214 489 тыс. руб.). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, состоят из двух траншей в сумме 3 000 000 и 1 500 000 (31 декабря 2010 года – двух траншей в сумме 3 000 000 и 1 500 000) со сроком погашения в 2012 и 2013 году (31 декабря 2010 года – в 2012 и 2013 году), имеют купонный доход 11.75% и 10.5% соответственно (31 декабря 2010 года 11.75% и 10.5% соответственно).

Амортизированная стоимость векселей по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 1 336 746 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 1 809 449 тысяч рублей).

21. Субординированный долг

Субординированные займы номинированы в долларах США и ЕВРО, имеют сроки погашения с декабря 2011 по апрель 2040 года. Эффективная процентная ставка по данным займам составляет от 3,14 до 3,65%. Сумма процентов начисленных по состоянию на 31 декабря 2011 года равна 138 009 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 96 174 тыс. руб.).

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	46	3
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	13 792	9 315
Обязательства перед сотрудниками	34 911	13 776
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	3 243	569
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	36 385	-
Прочие обязательства и начисления	14 912	6 084
Итого прочие обязательства	103 289	29 747

23. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредитные требования к клиентам	6 424 931	4 146 337
Средства в других банках	132 411	118 788
Торговые ценные бумаги	440 299	211 804
Итого процентных доходов	6 997 641	4 476 929
Процентные расходы		
Средства клиентов	2 973 099	2 879 362
Средства кредитных организаций	131 770	65 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	472 897	275 932
Субординированный долг	128 512	112 899
Итого процентных расходов	3 706 278	3 333 617
Чистые процентные доходы	3 291 363	1 143 312

24. Комиссионные доходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	76 103	213 433
По кассовым операциям	60 275	39 214
По валютным операциям	23 636	23 675
По расчетным операциям	9 303	10 538
Прочие	18 450	8 994
Итого комиссионных доходов	187 767	295 854
Комиссионные расходы		
По переводам денежных средств	53 614	7 336
По расчетно-кассовым операциям	20 549	6 507
По валютным операциям	496	550
По брокерским и аналогичным договорам	1 284	389
Прочие	1 243	915
Итого комиссионных расходов	77 186	15 697
Чистый комиссионный доход	110 581	280 157

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

	2 011	2 010
Чистый результат по операциям с торговыми финансовыми инструментами	(211 102)	54 646
Производные финансовые инструменты	53 891	95 869
Доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(157 211)	150 515

26. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Дивиденды от вложений в акции	8 273	3 255
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	3 189	1967
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 508	1330
Доходы от выбытия имущества	23	620
Штрафы, пени, неустойки	181	147
Доходы от других операций	6 216	10 074
Итого прочих операционных доходов	19 390	17 393

27. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	523 664	362 419
Содержание и аренда помещений	157 288	122 739
Расходы по охране	66 927	44 378
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	33 599	28 016
Износ	49 451	24 716
Прочие управленческие расходы	28 911	26 276
Страхование вкладов	42 377	23 153
Налоги и сборы, относимые на расходы	42 135	15 166
Расходы на рекламу	18 645	12 150
Расходы на благотворительность	17 708	5 772
Служебные командировки и представительские расходы	6 710	5 641
Аудит и публикация отчетности	4 865	2 935
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	22	497
Штрафы, пени, неустойки	417	489
Прочие	16 715	11 314
Итого административных и прочих операционных расходов	1 009 434	685 661

28. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Текущая часть расходов по налогу	427 407	146 063
Отсроченная часть расходов по налогу	(151 613)	(9 891)
Расходы по налогу на прибыль	275 794	136 172

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 6,5% по платежам в федеральный бюджет и 13,5% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Совокупная ставка по налогу для компаний, отличных от банков, составляла 20%.

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:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	1 212 097	610 900
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	242 419	122 180
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	33 375	13 992
Итого расходы по налогу на прибыль	275 794	136 172
Отложенное налогообложение, учтенное на счете прибылей и убытков	(151 613)	(9 891)
Отложенное налогообложение, учтенное в прочем совокупном доходе	(11 489)	7 756

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 включаются 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:

Активы

Кредитное обслуживание	48 656 620	32 418 734
Казначейство	41 615 163	36 510 867
Нераспределенные активы	621 439	1 396 310
Всего активов	90 893 222	70 325 911

Обязательства

Кредитное обслуживание	72 675 548	54 481 562
Казначейство	11 418 871	11 089 799
Нераспределенные обязательства	103 289	71 255
Всего обязательств	84 197 708	65 642 616

ООО «Внешпромбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Информация по прибыли / (убыткам) от основных отчетных сегментов за 2011 и 2010 год может быть представлена следующим образом:

за 2011 год	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
Процентный доход	6 424 931	572 710	-	6 997 641
Комиссионный доход	76 103	93 214	18 450	187 767
Чистый результат от операций с ценными бумагами	-	(158 584)	-	(158 584)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	-	(281 607)	-	(281 607)
Прочие доходы	-	111 379	11 117	122 496
Итого выручка по сегменту	6 501 034	337 112	29 567	6 867 713
(Создание)/ Восстановление резервов под обесценение	(868 635)	533	5 383	(862 719)
Процентные расходы	(3 101 611)	(604 667)	-	(3 706 278)
Комиссионные расходы	(74 163)	(1 780)	(1 243)	(77 186)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(955 539)	(49 550)	(4 345)	(1 009 434)
Финансовый результат сегмента	1 501 086	(318 352)	29 362	1 212 096
Расход по налогу на прибыль				(275 794)
Чистая прибыль после налогообложения				936 302

за 2010 год	Кредитное обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
Процентный доход	4 146 337	330 592	-	4 476 929
Комиссионный доход	213 433	75 142	7 279	295 854
Чистый результат от операций с ценными бумагами	-	143 251	-	143 251
Чистый результат от операций с иностранной валютой	-	(201 389)	-	(201 389)
Прочие доходы	-	69 179	14 138	83 317
Итого выручка по сегменту	4 359 770	416 775	21 417	4 797 962
(Создание)/ Восстановление резервов под обесценение	(158 145)	-	6 058	(152 087)
Процентные расходы	(2 879 362)	(454 255)	-	(3 333 617)
Комиссионные расходы	(13 843)	(939)	(915)	(15 697)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(623 040)	(59 560)	(3 061)	(685 661)
Финансовый результат сегмента	685 380	(97 979)	23 499	610 900
Расход по налогу на прибыль				(136 172)
Чистая прибыль после налогообложения				474 728

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 операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических 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. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. 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 договора свыше 2 млн 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 Аналитического Управления 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 и Лимитная политики, а также 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.
- Лимитирование операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.
- Мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных 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 сделки “репо” и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску, в функции которых входит идентификация, оценка и регулирование кредитного риска Банка.

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, как правило, все клиенты Банка подлежат проверке силами Службы безопасности.

- 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

Кредитное подразделение осуществляет ежеквартальный мониторинг рисков клиента и кредитной сделки.

Департамент сопровождения кредитования отслеживает 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 кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

- Оперативный мониторинг новостей и информации

Мониторинг информации: Клиентские подразделения и Кредитное подразделение осуществляют постоянные коммуникации с клиентом для оперативного мониторинга событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль рисков клиента и 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 акций и товаров. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня размера позиции и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Мониторингом соблюдения лимитов занимается Аналитическое управление. 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 Аналитическое Управление.

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску. Общий валютный риск контролируется Службой риск-менеджмента.

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 Финансовым комитетом.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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:

	Российский	Доллар США	Евро	Английский фунт	Швейцарский франк	Прочие	Золото	Итого
31 декабря 2011 года	рубль							
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
Кредиты и депозиты в банках России	278 366	144 476	3 125	-	-	-	-	425 967
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	928 758	-	-	-	-	-	928 758
Кредитные требования к клиентам	45 299 290	2 376 417	980 913	-	-	-	-	48 656 620
Текущее требование по налогу на прибыль	20 815	-	-	-	-	-	-	20 815
Нематериальные активы	52 744	-	-	-	-	-	-	52 744
Основные средства	248 480	-	-	-	-	-	-	248 480
Отложенный налоговый актив	175 754	-	-	-	-	-	-	175 754
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
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 ценные бумаги	3 975 787	158 628	88 847	-	-	-	-	4 223 262
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1 692 096	-	-	-	-	-	-	1 692 096
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

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Английс кий фунт	Швейцар ский франк	Украинс кая гривна	Золото	Итого
31 декабря 2010 года								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 120 585	14 282 826	7 264 047	1 524	1 558	161	21 714	29 692 415
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 097 953	-	-	-	-	-	-	1 097 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 807 992	-	-	-	-	-	-	2 807 992
Средства в других банках	696 662	30 932	3 025	-	-	-	-	730 619
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38 817	2 143 071	-	-	-	-	-	2 181 888
Кредитные требования к клиентам	30 037 388	2 032 381	348 965	-	-	-	-	32 418 734
Основные средства	183 644	-	-	-	-	-	-	183 644
Нематериальные активы	33 675	-	-	-	-	-	-	33 675
Прочие активы	1 017 147	149 186	6	-	-	-	-	1 116 339
Отложенный налоговый актив	12 652	-	-	-	-	-	-	12 652
Итого активы	44 046 515	18 638 396	7 716 043	1 524	1 558	161	21 714	70 325 911
Обязательства								
Средства кредитных организаций	801 532	51 990	2 356	-	-	-	-	855 878
Средства клиентов	32 532 637	15 686 612	6 209 662	2	31 073	-	21 576	54 481 562
Выпущенные ценные бумаги	5 921 602	93 719	8 617	-	-	-	-	6 023 938
Прочие обязательства	36 755	1 587	204	869	-	-	-	39 415
Обязательства по налогу на прибыль	41 508	-	-	-	-	-	-	41 508
Субординированный долг	-	2 675 076	1 534 907	-	-	-	-	4 209 983
Итого обязательства	39 324 366	18 508 984	7 755 746	871	31 073	-	21 576	65 642 616
Чистая балансовая позиция	4 722 149	129 412	(139 703)	653	(29 515)	161	138	4 683 295

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 на соответствующую отчетную дату 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:

на 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%
Обязательства			
Средства кредитных организаций	-	7,33%	-
Субординированный долг	3,09%	-	3,65%
Средства клиентов	4,89%	4,95%	3,01%
Выпущенные ценные бумаги	4,84%	8,90%	6,26%

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют на 31 декабря 2010 года:

на 31 декабря 2010 года			
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,4%	0,7%	0,9%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,9%	8,8%	-
Средства в других банках	1,9%	3,0%	0,5%
Кредитные требования к клиентам	17,2%	16,2%	16,2%
Обязательства			
Средства кредитных организаций	1,0%	3,6%	-
Субординированный долг	3,14%	-	3,63%
Средства клиентов	6,65%	4,13%	5,18%
Собственные долговые обязательства	-	8,03%	-

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. Управление казначейских операций контролирует операции с долевыми инструментами. Мониторинг фондового риска осуществляется Аналитическим управлением 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 на 31 декабря 2011 года составил 123,6 млн. руб. (31 декабря 2010 года: 68,9 млн руб).

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 Финансовый Комитет Банка. В текущем режиме фондовым риском управляет Казначейство. Уровень принимаемого фондового риска ограничивается лимитами и контролируется на регулярной основе Службой риск-менеджмента.

Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции были на 25% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 75 292 тысячи рублей меньше в основном в результате переоценки долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через отчет о совокупном доходе, а прочие компоненты собственных средств составили бы на 34 466 тысяч рублей меньше в результате уменьшения справедливой долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, прочим финансовым инструментам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

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 средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и 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 торгового портфеля 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 включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 89,1% (конец 2010 г.: 89,43%) 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. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 86,7% (конец 2010 г.: 98,94%) 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. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 87,8% (конец 2010 г.: 57,91%) при нормативе не более 120%.

В целях управления текущей ликвидностью Управление казначейских операций (далее «УКО») контролирует текущее состояние корр. счета по выпискам из ЦБ. Для прогноза списаний и поступлений текущего дня используется также информация о заключенных УКО сделках, данные об операциях клиентов по расчетным и текущим счетам.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы (либо под 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 и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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.

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

В таблице представлен анализ активов и обязательств Банка по степени ликвидности. Активы и обязательства сгруппированы по срокам востребования и погашения.

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/проср оченные	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
Кредиты и депозиты в 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
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 ценные бумаги	129 498	1 125 010	1 196 027	1 772 727	-	4 223 262
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	1 692 096	-	-	-	-	1 692 096
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%

ООО «Внешпромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

31 декабря 2010 <i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/просроч енные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29 692 415	-	-	-	-	29 692 415
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 097 953	-	-	-	-	1 097 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 807 992	-	-	-	-	2 807 992
Кредитные требования к кредитным организациям	730 619	-	-	-	-	730 619
Кредитные требования к клиентам	582 322	10 037 125	15 362 457	6 436 830	-	32 418 734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 181 888	-	-	-	-	2 181 888
Основные средства	-	-	-	-	183 644	183 644
Нематериальные активы	-	-	-	-	33 675	33 675
Прочие активы	1 166 339	-	-	-	-	1 166 339
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	12 652	12 652
Итого активов	38 259 528	10 037 125	15 362 457	6 436 830	229 971	70 325 911
Обязательства						
Средства кредитных организаций	54 581	801 297	-	-	-	855 878
Средства клиентов	36 468 863	13 880 635	1 828 832	2 303 232	-	54 481 562
Выпущенные ценные бумаги	-	945 797	5 034 432	43 709	-	6 023 938
Прочие обязательства	6 277	-	-	-	23 470	29 747
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	41 508	-	-	-	41 508
Субординированные кредиты	-	37 288	38 336	4 134 359	-	4 209 983
Итого обязательств	36 529 721	15 706 525	6 901 600	6 481 300	23 470	65 642 616
Чистая балансовая позиция	1 729 807	(5 669 400)	8 460 857	(44 470)	206 501	4 683 295
Накопленный процент разницы к активам	4,5%	(56,5%)	55,1%	(0,7%)	89,8%	

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 2011 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.

31 декабря 2011 года	До восстребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты						
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	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
Субординированный долг	32 718	27 603	173 286	5 554 432	5 788 039	4 571 848
Прочие обязательства	103 289	-	-	-	103 289	103 289
Производные финансовые инструменты						
Поступления	5 800 080	-	-	-	5 800 080	-
Выбытия	5 804 496	-	-	-	5 804 496	4 416
Всего обязательств	56 072 078	24 081 325	10 262 067	7 238 344	97 653 814	84 197 708
Условные обязательства кредитного характера	1 186 584	897 283	1 705 167	2 507 595	6 296 629	6 260 245

31 декабря 2010 года	До восстребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты						
Средства кредитных организаций и средства клиентов	33 305 358	17 817 236	5 275 105	1 308 183	57 705 882	55 337 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 851	1 775 194	4 663 118	15 762	6 523 925	6 023 938
Текущее обязательство по налогу на прибыль	41 508	-	-	-	41 508	41 508
Субординированный долг	24 714	20 850	130 894	4 195 609	4 372 067	4 209 983
Прочие обязательства	29 747	-	-	-	29 747	29 747
Всего обязательств	33 471 178	19 613 280	10 069 117	5 519 554	68 673 129	65 642 616
Условные обязательства кредитного характера	931 763	702 415	1 334 846	1 960 130	4 929 154	5 291 150

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.

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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 2011 года операционный риск, рассчитанный по базовому индикативному методу, составляет 121 643 тыс. руб (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 торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги 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.

Данная категория включает высоколиквидные правительственные облигации и активные капиталы, торгуемые на бирже.

Финансовая принадлежность активов и обязательств представлена ниже.

Активы и обязательства на 31 декабря 2011 года:

	Цена рыночной котировки	Наблюдаемый показатель	Значительный ненаблюдаемый показатель	Итого, в тыс. руб.
	Уровень 1, в тыс. руб.	Уровень 2, в тыс. руб.	Уровень 3, в тыс. руб.	
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				
	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-

Активы и обязательства на 31 декабря 2010 года:

	Цена рыночной котировки	Наблюдаемый показатель	Значительный ненаблюдаем ый показатель	Итого, в тыс. руб.
	Уровень 1, в тыс. руб.	Уровень 2, в тыс. руб.	Уровень 3, в тыс. руб.	
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 807 992	-	-	2 807 992
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 181 888	-	-	2 181 888
Итого активов	4 989 880	-	-	4 989 880
Обязательства				
	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-

32. Управление капиталом

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

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10% (на 31 декабря 2010 года - 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 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Основной капитал,	6 414 406	4 701 266
в том числе:		
Уставный капитал	4 025 000	2 865 000
Фонды	606 000	526 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 280 422	832 190
Субординированный кредит (депозит, заем)	503 014	478 106
Вложения в акции дочерних (зависимых) организаций	(30)	(30)
Дополнительный капитал,	4 993 973	4 055 418
в том числе:		
Переоценка имущества	-	61
Прибыль/ (убыток) текущего года	1 171 347	487 525
Субординированный кредит (депозит, займ)	3 822 626	3 567 699
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-	133
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	11 408 379	8 756 684
Норматив достаточности капитала	17.42	19.23

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 2011 года.

31 декабря 2011 года	
Капитал первого уровня	6 695 515
Капитал второго уровня	5 416 492
Итого Капитал	12 112 007
Итого активов, взвешенных с учетом риска	67 571 481
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	9,9%
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1 уровня)	17,9%

33. Географический анализ активов и обязательств

Географический анализ активов и обязательств на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

31 декабря 2011 года	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
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
Кредиты и депозиты в банках	422 842	3 125	-	425 967
Кредитные требования к клиентам	47 751 692	488 245	416 683	48 656 620
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	542 675	386 083	-	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	68 831 672	21 644 677	416 873	90 893 222
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	4 416	-	-	4 416
Средства кредитных организаций	927 242	7	-	927 249
Средства клиентов	66 131 138	6 337 782	206 628	72 675 548
Выпущенные ценные бумаги	4 143 423	-	79 839	4 223 262
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1 692 096	-	-	1 692 096
Прочие обязательства	103 289	-	-	103 289
Субординированный долг	-	3 949 451	622 397	4 571 848
Итого обязательств	73 001 604	10 287 240	908 864	84 197 708
Чистая балансовая позиция	(4 169 932)	11 357 437	(491 991)	6 695 514

Географический анализ активов и обязательств на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

31 декабря 2010	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 634 045	18 058 370	-	29 692 415
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 097 953	-	-	1 097 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 807 992	-	-	2 807 992
Кредитные требования к кредитным организациям	727 594	3 025	-	730 619
Кредитные требования к клиентам	32 283 303	95 431	40 000	32 418 734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	522 669	1 659 219	-	2 181 888
Основные средства	183 644	-	-	183 644
Нематериальные активы	33 675	-	-	33 675
Прочие активы	1 166 339	-	-	1 166 339
Отложенный налоговый актив	12 652	-	-	12 652
Итого активов	50 469 866	19 816 045	40 000	70 325 911
Обязательства				
Средства кредитных организаций	855 878	-	-	855 878
Средства клиентов	51 387 515	865 319	2 228 728	54 481 562
Выпущенные ценные бумаги	6 023 938	-	-	6 023 938
Прочие обязательства	29 747	-	-	29 747
Текущее обязательство по налогу на прибыль	41 508	-	-	41 508
Субординированный долг	-	4 209 983	-	4 209 983
Итого обязательств	58 338 586	5 075 302	2 228 728	65 642 616
Чистая балансовая позиция	(7 868 720)	14 740 743	(2 188 728)	4 683 295

34. 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. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Обязательства по предоставлению овердрафтов	862 579	403 442
Неиспользованные кредитные линии	468 950	422 481
Гарантии выданные	4 928 716	4 465 227
Итого обязательств кредитного характера	6 260 245	5 291 150

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

35. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года тыс. рублей	31 декабря 2010 года тыс. рублей
Сроком менее одного года	58 049	48 239
Сроком от одного года до пяти лет	1 162	1 141
Всего	59 211	49 380

36. Условные обязательства**Страхование**

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка и его дочерних компаний. 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 данной 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.

37. 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 2011 года сумма активов, удерживаемых Банком в качестве доверительного управляющего, составила 300 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 0).

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.

38. Операции со связанными сторонами

Согласно определению в МСФО № 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (г) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (б) или (в), либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме. Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье	Операции со связанными сторонами	Всего по статье
Активы:				
Кредитные требования к клиентам	1 475 376	48 656 620	990 565	32 389 674
Обязательства:				
Средства клиентов	172 302	72 675 548	129 637	54 481 562
Условные обязательства кредитного характера	8 000	6 260 245	6 949	5 291 150
Доходы:				
Процентные доходы	126 517	6 997 641	66 263	4 476 929
Комиссионные доходы	1 427	187 767	989	295 854
Прочие доходы	8 271	19 390	9 674	17 393
Расходы:				
Процентные расходы	(6 956)	(3 706 278)	(4 309)	(3 333 617)
Заработная плата	(131 788)	(429 400)	(83 426)	(144 944)
Административные и прочие расходы	(13 391)	(1 009 434)	(12 752)	(685 661)

39. События после отчетной даты

После отчетной даты не произошло событий, которые могли бы существенно повлиять на операции и финансовую позицию Банка.