

Пояснения к финансовой отчетности

1. Введение

Основные виды деятельности

ООО «ФЕРРОБАНК» (далее – «Банк») зарегистрирован 21.09.1993 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506.

В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в ООО (Общество с ограниченной ответственностью).

В апреле 2009 года Банк был переименован из ООО КБ «СВИБ» в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»).

Место нахождения Головного подразделения Банка: 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

Единственным участником Банка является ООО "СибКонсалтГрупп".

Участниками ООО «СибКонсалтГрупп» являются: ОАО «Михайловский ГОК» (в размере 25% уставного капитала); ОАО «Оскольский электрометаллургический комбинат» (в размере 5% уставного капитала); Компания «ХЕССЕН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» (в размере 40% уставного капитала); Компания «НЕНБУРГ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД» (в размере 30% уставного капитала).

Конечными бенефициарами компании являются Усманов А.Б. и Скоч В., оказывающие косвенное существенное влияние на решения, принимаемые органами управления ООО «ФЕРРОБАНК».

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, в т.ч. кредитование, привлечение вкладов (депозитов), расчетно-кассовое обслуживание, выпуск и обслуживание банковских карт, операции с иностранной валютой, ценными бумагами, в т.ч. осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Банк имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия от 20 апреля 2009 года № 2506 на осуществление банковских операций
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 20.04.2009.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
 - №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
 - №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1184 от 15.05.2008.

С 26 августа 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 873.

Банк является:

- участником системы Межрегиональных Электронных Расчетов России
- членом Национальной Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)

Банк имеет статус прямого участника СЭАТ ММВБ, осуществляет расчеты через международную организацию по электронной передаче информации и совершению платежей (S.W.I.F.T.).

Банк имеет офисы и филиалы в Москве, Белгородской, Курской и Оренбургской областях, что позволяет качественно обслуживать клиентов, находящихся в данных регионах.

В 2011 году на базе Операционного офиса «ОЭМК» Банк открыл Филиал «Старооскольский» и переподчинил Операционный офис «АГОК» данному Филиалу.

По состоянию на 01.01.2012 Банк имеет действующие Филиалы и Операционные офисы в следующих регионах:

- Оренбургская область г. Новотроицк – Филиал «Новотроицкий»;
- Курская область г. Железнодорожск – Филиал «Железнодорожский»;
- Белгородская область:
 - г. Старый Оскол – Филиал «Старооскольский»;
 - г. Губкин – Операционный офис «АГОК» Филиала «Старооскольский».

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 170 человека (31 декабря 2010 года: 169 человек).

12.07.2010 Банк приобрел контроль над компанией ООО «НЕКСУС». Доля Банка в учрежденной компании составляет 99%. Основной деятельностью компании является деятельность в области права и операции с недвижимым имуществом. Данная инвестиция в прилагаемой отчетности отражена в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (доли). Банк составляет консолидированную финансовую отчетность за 2011 год.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода

основываясь на оценке данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

В результате возникновения неустойчивости на финансовых рынках перестали осуществляться на регулярной основе операции на рыночных условиях для ряда финансовых инструментов, и поэтому, по мнению руководства, данные финансовые инструменты уже не считаются котируемыми на активном рынке. Справедливая стоимость этих инструментов определяется руководством на основе методики оценки. Цель использования методики оценки заключается в определении, какой была бы на дату оценки цена сделки на рыночных условиях, обусловленной обычными принципами бизнеса. При определении справедливой стоимости необходимо учитывать текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды. Методики оценки, используемые руководством для определения справедливой стоимости в отсутствие активного рынка, включают анализ дисконтированных денежных потоков, рассчитанных на основании рыночных спредов для подобных финансовых инструментов, котируемых на активном рынке.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и

обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро (2009г.: 30, 2442 рублей за 1 доллар США и 43,3883 рублей за 1 евро).

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Пояснение 14 “Кредиты и дебиторская задолженность” представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики при оценке обесценения кредитов.

Для достижения достаточной степени уместности для пользователя информации, приведенной в финансовой отчетности по МСФО, Банк руководствуется принципом существенности (материальности). При этом информация считается существенной для пользователя, если ее не раскрытие или ошибка в ее отражении в финансовой отчетности могут повлиять на принятие экономических решений пользователем отчетности.

Для определения существенности той или иной информации для целей отражения в финансовой отчетности по МСФО используются количественные и качественные критерии. Формальными количественными критериями для признания информации существенной для целей составления финансовой отчетности Банка по МСФО являются следующие пороги существенности: информация касательно активов, обязательств, условных активов, условных обязательств и денежных потоков количественный порог существенности информации 5% от общей суммы активов, отраженных в финансовой отчетности по МСФО на отчетную дату.

Качественные и количественные критерии существенности определяются для каждой отдельной операции путем применения профессионального суждения ответственными лицами, занимающимися подготовкой финансовой отчетности по МСФО.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Пояснения.

С 1 января 2009 года Банк начал применять пересмотренный МСФО 1 “Представление финансовой отчетности”, вступающий в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты. Основное изменение в МСФО 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который также включает все изменения в капитале, не связанные с операциями собственников, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и другие статьи. В качестве альтернативы организации могут представлять статьи доходов и расходов в двух отчетах: в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупном доходе или в едином отчете о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО 1 также вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями

в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения пересмотренного стандарта, начиная с отчетности за 2009 год Банк представляет отчет о прибылях и убытках и отчет о прочем совокупном доходе, а бухгалтерский баланс переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО 1.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате указанных изменений доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа «Ностро» в ЦБ РФ и счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо,

- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных (средневзвешенных) котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью "Кредиторская задолженность по

сделкам РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все 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.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и сооружения	3,32-6,59%
Компьютерное оборудование	10-48%
Мебель, офисное оборудование	4,98-19,67%
Транспортные средства	6,67-32,43%
Прочее оборудование	4,98-37%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 до 10 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – 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, и 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 включены в состав прочих обязательств.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

За исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные расходы и доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки. Процентные доходы, накопленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в финансовой отчетности

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя купонный доход и прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание дохода в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет и упрощает определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 28.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на

фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит

усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность. Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов,

начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Сравнительная информация была приведена в соответствии с требованиями представления отчетности текущего года, а также исправлены технические неточности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	210 792	257 780
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 474	217 956
По средствам в финансовых учреждениях	5 923	8 331
Прочее		
	434 189	484 067
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	(163 230)	(160 378)
По выпущенным ценным бумагам	(2 320)	(7 577)
По средствам финансовых учреждений	(4 477)	(2 524)
	(170 027)	(170 479)
Чистые процентные доходы до формирования резерва	264 162	313 588

5. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

	2011 год			2010 год		
	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные доходы за вычетом расходов	итого	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные доходы за вычетом расходов	итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21 502)	(5 423)	(26 924)	(4 745)	2 943	(1 802)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	(7 133)	(7 133)	-	(24 852)	(24 852)
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	-	(524)	(524)	-	-	-
Прочее	-	14	14	-	(140)	(140)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(21 502)	(13 066)	(34 568)	(4 745)	(22 049)	(26 794)

6. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2011 год	2010 год
Торговые операции	24 878	21 713
Курсовые разницы	(1 157)	(2 937)
	23 721	18 776

7. Комиссионные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
Комиссионный доход		
Расчетное обслуживание	20 147	20 994
По выданным гарантиям	311	677
Выполнение функций валютного контроля	1 056	1 079
Прочее	5 340	3 507
	26 854	26 257
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание	(4 976)	(5 839)
Прочее	(14 781)	(10 135)
	(19 757)	(15 974)

8. Прочие операционные доходы

	2011 год	2010 год
Дивиденды полученные	63	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	3 007	264
Штрафные санкции и прочие пени	707	58
Прочее	1 267	4 925
	5 044	5 247

В Статью «Прочее» 2011 года, в т.ч. включена подтвержденная переплата по налогу на прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году в размере 853 тыс.руб.

В Статью «Прочее» 2010 года, в т.ч. включена полученная единовременная «премия» от эмитента еврооблигаций за реструктуризацию погашения его обязательств по выпущенным ценным бумагам (2010 год), а также доходы по договорам хранения, прочие доходы по операциям с использованием банковских карт.

9. Общехозяйственные и административные расходы

	2011 год	2010 год
Затраты на персонал	(149 483)	(142 287)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(12 953)	(10 464)
Административные расходы	(19 430)	(11 523)
Профессиональные услуги	(7 827)	(9 317)
Расходы на операционную аренду	(34 891)	(25 612)
Амортизация	(10 078)	(10 140)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(5 879)	(5 447)
Расходы на охрану	(10 870)	(14 261)

Командировочные и представительские расходы	(989)	(884)
Реклама и маркетинг	(1 416)	(271)
Прочее	(10 381)	(8 132)
	(264 197)	(238 338)

Затраты на персонал включают в себя

	2011 год	2010 год
Расходы на заработную плату и премии	(126 524)	(126 468)
Расходы по социальным взносам	(21 964)	(15 431)
Расходы на обучение и литературу	(194)	(134)
Прочие выплаты персоналу	(801)	(254)
	(149 483)	(142 287)

10. Налог на прибыль банка

	2011 год	2010 год
Текущие расходы / возмещение по налогу на прибыль	(6 198)	(20 379)
Возникновение и списание временных разниц / изменения в отложенных налогах в связи с возникновением временных разниц	-	-
Расход / возмещение по налогу на прибыль за год	(6 198)	(20 379)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2011 году составляла 20% (2010 г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год	2010 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 925)	(5 288)
Кредиты, выданные клиентам	(4 236)	(9 389)
Средства в финансовых учреждениях	66	3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 862	5 325
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		305
Основные средства и нематериальные активы	(133)	(140)
Прочие активы	708	6 183
Средства финансовых учреждений	-	200
Средства клиентов	(718)	92
Прочие обязательства	(996)	(7 039)
Обязательство / (Требование) по отложенному налогу	(3 372)	(9 748)

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2011 год	2010 год
Наличные денежные средства	429 644	368 698
Счета в Банке России	457 072	556 211
Корреспондентские, текущие счета и депозиты "овернайт"	139 111	367 741
	1 025 827	1 292 650

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Пояснениях 24.

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

	2011 год	2010 год
Корпоративные облигации	516 201	413 949
Векселя	183 971	145 039
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	35 925
Акции	-	21 434
Облигации Банков	232 092	211 078
Долговые обязательства Банков, переданные без прекращения признания (РЕПО)	-	154 193
Долговые обязательства корпоративные, переданные без прекращения признания (РЕПО)	-	65 330
	932 264	1 046 948

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на ОРЦБ. Основными контрагентами по данным сделкам являлись: «Внешэкономбанк», ОАО «РГС Банк» (ранее АКБ «Росбанк»), ОАО «Северсталь», ОАО «Номос-Банк», ОАО «НОВАТЭК», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Кокс», ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Магнит», ОАО «НК «Альянс», ООО «СУЭК-Финанс», ОАО АФК «СИСТЕМА», ОАО «Мечел», ОАО «ММК».

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на ОРЦБ. Основными контрагентами по данным сделкам являлись: «Внешэкономбанк», ОАО КБ «Петрокоммерц», АКБ «Росбанк», ОАО «Северсталь», ОАО «Номос-Банк», ОАО «ХКФ-Банк», «АК БАРС» Банк, ООО «Русь-Банк», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ООО «ИКС 5 ФИНАНС», ОАО «Московская объединенная энергетическая компания», ОАО АФК «СИСТЕМА», ОАО «Мечел», ОАО «МРСК Юга», ОАО «Акрон», ОАО «ЧТПЗ», ОАО «ММК».

Структура вложений в векселя за 31 декабря 2011 года представлена следующим образом.

Наименование векселедателя	Справедливая стоимость
ОАО «БАНК УРАЛСИБ»	96 363
ОАО «Альфа-Банк»	87 608
	183 971

Структура вложений в векселя за 31 декабря 2010 года представлена следующим образом.

Наименование векселедателя	Справедливая стоимость
ОАО "БАНК УРАЛСИБ"	96 464
ОАО "Альфа-Банк"	48 575
	145 039

Структура вложений в муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Справедливая стоимость
МГорб1	BBB	15%	03.06.2013	35 925
	-	-	-	35 925

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные акции представлены обыкновенными акциями российских компаний, ОАО "АК Сберегательный банк РФ", ОАО "Банк ВТБ", ОАО "Газпром", ОАО "ГМК "Норильский Никель", ОАО "Лукойл", ОАО "Северсталь", ОАО НК Роснефть, ОАО "РусГидро", ОАО «Транснефть», а также АДР JP MORGAN CHASE на акции BP PLC.

Географический анализ, анализ финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Пояснениях 24.

13. Средства в других банках и финансовых учреждениях

	2011 год	2010 год
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	81 685	165 958
Прочие счета в финансовых учреждениях	46 894	57 775
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	15 761	612 240
	144 340	835 973

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2011 года включает в себя депозит в сумме 14 488 тыс.руб., размещенный в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG сроком до 3 лет.

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию на 31 декабря 2011 года включает в себя средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере 31 307 тыс.руб., а так же дебиторская задолженность в доверительном управлении в размере 441 тыс.руб.

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2010 года включает в себя краткосрочный депозит в сумме 600 000 тыс.руб., размещенный в Банке России.

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию на 31 декабря 2010 года включает в себя средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере 35 436 тыс.руб., а так же дебиторская задолженность в доверительном управлении в размере 3 429 тыс.руб.

Географический анализ, анализ средств в банках и других финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Пояснениях 24.

14. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011 год	2010 год
Корпоративные кредиты	265 452	291 656
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	84 341	303
Потребительские кредиты	371 417	233 473
Малый и средний бизнес	891 234	929 260
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 346	-
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	117 542	131 023
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(156 911)	(181 899)
	1 577 421	1 403 816

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Также Банк осуществляет овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов за 2011 год.

	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(181 899)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	24 988
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(156 911)

Качество кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесече- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Корпоративные кредиты				
На индивидуальной основе				
благополучные	120 971	-	120 971	0%
требующие контроля	144 481	(1 853)	142 628	1%

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2011 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Итого корпоративные кредиты	265 452	(1 853)	263 599	1%
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)			-	
На коллективной основе				
требующие контроля	71 838	(777)	71 061	1%
На индивидуальной основе			-	
благополучные	12 503	-	12 503	0%
Итого кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)	84 341	(777)	83 564	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
На коллективной основе			-	
требующие контроля	343 247	(5 142)	338 105	2%
субстандартные	222	(44)	178	20%
На индивидуальной основе				
благополучные	2 727	-	2 727	0%
требующие контроля	7 412	(813)	6 599	11%
субстандартные	17 485	(4 371)	13 114	25%
безнадежные	324	(324)	-	100%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские	371 417	(10 694)	360 723	3%
Кредиты малому и среднему бизнесу			-	
На индивидуальной основе			-	
благополучные	243 986	-	243 986	0%
требующие контроля	343 666	(18 233)	325 433	5%
субстандартные	74 017	(3 248)	70 769	4%
сомнительные	229 061	(85 138)	143 923	37%
безнадежные	504	(504)	-	100%
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	891 234	(107 123)	784 111	12%
Кредиты индивидуальным предпринимателям			-	
На индивидуальной основе			-	
благополучные	3 036	-	3 036	0%
требующие контроля	1 310	(26)	1 284	2%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	4 346	(26)	4 320	1%
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа				
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	117 542	(36 438)	81 104	31%
Итого требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	117 542	(36 438)	81 104	31%
Итого кредиты	1 734 332	(156 911)	1 577 421	9%

31
12 2011

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Корпоративные кредиты				
<i>На индивидуальной основе</i>				
требующие контроля	291 656	(5 635)	286 021	2%
Итого корпоративные кредиты	291 656	(5 635)	286 021	2%
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	303	-	303	0%
Итого кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)	303		303	0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
<i>На коллективной основе</i>				
требующие контроля	153 396	(2 299)	151 097	2%
субстандартные	3	(1)	2	33%
безнадежные	592	(592)	-	100%
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	23 456	-	23 456	0%
требующие контроля	10 880	(1 399)	9 481	13%
субстандартные	45 023	(11 252)	33 771	25%
безнадежные	123	(123)	-	100%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские	233 473	(15 666)	217 807	7%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	124 417	-	124 417	0%
требующие контроля	542 360	(21 529)	520 831	4%
субстандартные	174 135	(53 133)	121 002	31%
сомнительные	87 811	(44 782)	43 029	51%
безнадежные	537	(537)	-	100%
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	929 260	(119 981)	809 279	13%
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа				
<i>Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа</i>				
	131 023	(40 617)	90 406	31%
Итого требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	131 023	(40 617)	90 406	31%
Итого кредиты	1 585 715	(181 899)	1 403 816	12%

Ниже представлен анализ коммерческих и потребительских кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам задолженности более 1 года по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
<i>Просроченные</i>				
более 360 дней	504	(504)	-	100%
Итого кредиты клиентам	504	(504)	-	100%

Ниже представлен анализ коммерческих и потребительских кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам задолженности более 1 года по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
<i>Просроченные</i>				
более 360 дней	504	(504)	-	100%
Итого кредиты клиентам	504	(504)	-	100%

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Ценные бумаги	Ценные бумаги, выпущен- ные банком	Недвижимо- сть	Товары в обороте	Прочее имущество	Итого
Корпоративные кредиты	350 001	-	108 263	-	-	458 264
Потребительские кредиты	4 360	-	49 250	-	11 340	64 950
Малый и средний бизнес	35 596	-	1 022 152	143 062	298 916	1 499 726
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	8 032	-	-	8 032
	389 957	-	1 187 697	143 062	310 256	2 030 972

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Ценные бумаги	Ценные бумаги, выпущенные банком	Недвижимость	Товары в обороте	Прочие	Итого
Корпоративные кредиты	224 800	-		82 817		307 617
Потребительские кредиты	-	-	133 090	-	355 820	488 910
Малый и средний бизнес	390 925		877 613	145 729	1 752 676	3 166 943
	615 725	-	1 010 703	228 546	2 108 496	3 963 470

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики.

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	2011 год	2010 год
Физические лица	455 758	233 776
Торговля и услуги	255 785	234 722
Строительство	267 257	120 881
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	37 000	37 000
Химическая промышленность	10 920	-
Финансы и инвестиции	30 729	131 465
Издательская деятельность	106 939	185 866
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	320 325	323 721
Металлургическое производство	15 000	
Прочее производство	113 609	118 647
Прочее	3 468	199 637
Деятельность в области права	117 542	
Резерв под обесценение	(156 911)	(181 899)
Итого кредиты	1 577 421	1 403 816

Концентрация кредитов, выданных клиентам

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 577 421 тысяч рублей (2010 г.: 1 403 816 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имел 2-х заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов (с учетом созданного резерва под обесценение) свыше 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов на 31 декабря 2011 года составила 242 592 тыс. руб. или 15% от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имел 4-х заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов (с учетом созданного резерва под обесценение) свыше 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов на 31 декабря 2010 года составила 523 515 тыс. руб. или 37% от общего кредитного портфеля.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Пояснениях 24.

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год	2010 год
Корпоративные еврооблигации	478 729	339 088
Облигации Министерства Финансов	316 746	-
Активы в доверительном управлении, в т.ч.:	19 711	25 741
Облигации Банков - резидентов	10 154	17 867
Корпоративные облигации	9 557	-
Акции прочие	-	7 874
Доли	20	20
Акции прочие	-	105
ИТОГО:	815 206	364 954

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися. Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's/Fitch/S&P	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Справедливая стоимость
ALFA MTN MARKETS LTD	Ba1	8,20%	25.06.2012	25 502
STEEL CAPITAL S.A.	Ba2	9,75%	29.07.2013	18 608
UKRAINE GOVERNMENT SOVEREIGN	B-	4,95%	13.10.2015	19 795
TFB FINANCE LIMITED	B2	12,00%	02.02.2012	17 617
UKRAINE ISSUANCE PLC	CCC+	13,00%	30.07.2012	13 311
COMMERTZBANK AG	Baa1	5,06%	20.10.2016	85 506
METALLOINVEST FINANCE LTD	BB-	6,5%	21.07.2016	62 721
RUSHYDRO FINANCE LTD	Ba1	7,88%	28.10.2015	101 666
GAZ CAPITAL SA	Baa1	6,61%	13.02.2018	47 509
GAZ CAPITAL SA	Baa1	8,13%	04.02.2015	86 494
ИТОГО:				478 729

Корпоративные еврооблигации по состоянию за 31 декабря 2010 представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися. Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Справедливая стоимость
ALFA MTN MARKETS LTD	Ba1	8,20%	25.06.2012	24 141
Steel Capital S.A.	B+	9,75%	29.07.2013	17 614
MDM INTERNATIONAL FUNDING PUBLIC LIMITED COMPANY	Ba2	9,75%	21.07.2011	33 008
UKRAINE GOVERNMENT SOVEREIGN	B-	4,95%	13.10.2015	18 837
TFB FINANCE LIMITED	B2	12,00%	02.02.2012	16 676
UKRAINE ISSUANCE PLC	CCC	13,00%	30.07.2012	28 169

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной	Справедливая стоимость
VTB CAPITAL S.A.	BBB	8,25%	30.06.2011	43 624
AK BARS Lux.	Ba3	9,25%	20.06.2011	31 355
KAZKOMMERTS INTERNATIONAL	B-	5,13%	23.03.2011	41 948
GAZ CAPITAL SA	BBB	8,13%	04.02.2015	83 716
ИТОГО:				339 088

Облигации банков-резидентов, находящиеся в доверительном управлении представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими банками и свободно обращающимися. Структура вложений в облигации банков-резидентов, находящиеся в доверительном управлении по состоянию за 31 декабря 2011 представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Fitch	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Справедливая стоимость
ОАО Банк Зенит	B+	7,75%	22.09.2013	10 154
ИТОГО:				10 154

Облигации банков-резидентов, находящиеся в доверительном управлении по состоянию на 31 декабря 2010 представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими банками и свободно обращающимися. Структура вложений в облигации банков-резидентов, находящиеся в доверительном управлении по состоянию на 31 декабря 2010 представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Справедливая стоимость
ОАО Банк Зенит	Ba3	8,10%	09.11.2011	7 665
ОАО АКБ "БАРС"	Ba3	7,90%	25.10.2011	10 202
ИТОГО:				17 867

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи составила 478 729 тыс. руб. (2010 г.: 364 954 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Пояснениях 24.

16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011 год	2010 год
Облигации федерального займа (ОФЗ)	118 224	269 899
Муниципальные облигации	-	152 654
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и банками	720 232	392 919
Долговые обязательства Банков, переданные без прекращения признания (РЕПО)	-	50 956
Долговые обязательства корпоративные, переданные без прекращения признания (РЕПО)	-	100 868
ИТОГО:	838 456	967 296

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг S&P	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
ОФЗ 26199	BBB	6,10%	11.07.2012	101 228
ОФЗ 46014	BBB	7,00%	29.08.2018	16 996
				118 224

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
ОФЗ 26199	BBB	6,10%	11.07.2012	100 996
ОФЗ 25059	BBB	6,10%	19.01.2011	151 910
ОФЗ 46014	BBB	7,00%	29.08.2018	16 993
				269 899

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Структура вложений в муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
Московская Область 25006 (БЛОКИРОВАНО Банком России)	B1	9,00%	19.04.2011	152 654
ИТОГО:				152 654

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на ОРЦБ. Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's/Fitch/S&P	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
ОАО «ТрансКредитБанк» рег. № 40502142В	BB+	7,90%	12.08.2013	51 961
ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ рег. № 4В02-03 40155-Ф	BB+	7,00%	30.07.2013	51 548
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат» рег. № 4В02-06 00102-А	BBB-	7,75%	05.03.2013	103 988
ОАО «АЭРОФЛОТ» рег. № 4В02-01-00010-А	BB+	7,75%	08.04.2013	51 546
ОАО «АЭРОФЛОТ» рег. № 4В02-02-00010-А	BB+	7,75%	08.04.2013	51 521
ОАО «Россельхозбанк» рег. № 4-03-03349В	BBB	9,25%	09.02.2017	51 090
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	7,20%	28.08.2013	51 399

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's/Fitch/S&P	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
рег.№4В020103349В				
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), рег. № 4В020102763В	B2	9,60%	25.11.2013	10 205
ЗАО «АЛРОСА» рег.№ 4-22- 40046-N	BB-	8,25%	23.06.2015	100 890
ЗАО «АЛРОСА» рег.№ 4-23- 40046-N	BB-	8,95%	18.06.2015	31 512
ОАО "ММК" рег.№ 4В02-05- 000078-A	BB+	7,65%	04.04.2013	72 066
ООО "Магнит Финанс" рег.№ 4- 02-36102-R	NR	8,2%	23.03.2012	51 782
ОАО «АИЖК» рег.№ 4-06- 00739-A	BBB	7,40%	15.07.2014	40 724
ИТОГО:				720 232

Структура облигаций по операциям РЕПО по состоянию за 31 декабря 2010 представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
«Россельхозбанк» (ОАО) рег. № 4- 03-03349В	BBB	9,25%	09.02.2017	50 956
«АЛРОСА» ЗАО рег.№ 4-22-40046- N	BB-	8,25%	23.06.2015	100 868
ИТОГО:				151 824

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на ОРЦБ. Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
ОАО «ТрансКредитБанк» рег. № 40502142В	BB	7,90%	12.08.2013	51 973
«Трубная Металлургическая Компания» ОАО рег.№03 4-03- 29031-N	B	9,80%	15.02.2011	31 515
ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ рег.№ 4В02-03-40155-F	BBB	7,00%	30.07.2013	51 539
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат» рег.№ 4В02-06-00102-A	BB+	7,75%	05.03.2013	103 967
ОАО «АЭРОФЛОТ» рег.№ 4В02-01- 00010-A	BB+	7,75%	08.04.2013	51 535
ОАО «АЭРОФЛОТ» рег.№ 4В02-02- 00010-A	BB+	7,75%	08.04.2013	51 510
ОАО «АИЖК» рег.№ 4-06-00739-A	BBB	7,40%	15.07.2014	50 880
ИТОГО:				392 919

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Пояснениях 24.

17. Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов в течение 2010 года представлено ниже.

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Капитальные вложения	НМА	Прочее	Всего
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	496	7 360	688	-	1 127	43 889	53 560
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 1 января 2011 года	7 858	15 995	3 060	-	1 173	59 630	87 716
Поступления	2 830	-	-	-	342	3 264	6 436
Выбытия	-	(3 501)	-	-	-	(18)	(3 519)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	10 688	12 494	3 060	-	1 515	62 876	90 633
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2011 года	(7 362)	(8 635)	(2 372)	-	(46)	(15 741)	(34 156)
Начисленная амортизация	(659)	(3 016)	(177)	-	(153)	(6 072)	(10 077)
Выбытия	-	2 018	-	-	-	18	2 036
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(8 021)	(9 633)	(2 549)	-	(199)	(21 795)	(42 197)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 667	2 861	511	-	1 316	41 081	48 436

18. Прочие активы

	2011 год	2010 год
Предоплата по налогам	10 139	2 636
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	838	1 254
Прочие	7 111	10
ИТОГО:	18 088	3 900

19. Средства других банков и финансовых учреждений

	2011 год	2010 год
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других банков	-	5
Кредиты и депозиты от Банка России	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками - РЕПО	-	277 274
Срочные кредиты и депозиты других банков	41 674	-
ИТОГО:	41 674	277 279

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк привлек межбанковские кредиты на общую сумму 41 674 тыс.рублей.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк передал без прекращения признания в обеспечение ценные бумаги (корпоративные облигации и облигации банков-резидентов) по договорам прямого РЕПО, заключенным с другими банками, справедливая стоимость которого составила 277 274 тыс.руб.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Пояснениях 24.

20. Средства клиентов

	2011 год	2010 год
Юридические лица	2 768 162	3 738 668
- Текущие и расчетные счета	1 470 775	2 477 856
Договоры продажи и обратного выкупа с другими юр.лицами - РЕПО	0	58 730
- Срочные депозиты	1 297 387	1 202 082
Физические лица	1 803 781	1 218 937
- Текущие счета и счета до востребования	610 400	422 689
- Срочные депозиты	1 193 381	796 248
Прочие счета клиентов	-	-
ИТОГО:	4 571 943	4 957 605

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк передал без прекращения признания в обеспечение ценные бумаги (корпоративные облигации) по договорам прямого РЕПО, заключенным с юридическим лицом, справедливая стоимость которого составила 58 730 тыс.руб.

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	2011 год		2010 год	
Физические лица	1 803 781	39%	1 218 937	25%
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	6 720	0%	156 015	3%
Деятельность связанная с использованием ИТ и ВТ	24 477	1%	5 187	0%
Добыча полезных ископаемых	873 356	19%	985 484	20%
Медицинская промышленность	478	0%	565	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	28 348	1%	2 744	0%
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	266 293	6%	543 908	11%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 475	0%	12 857	0%
Прочие виды деятельности материального производства, в т.ч. металлургического	15 139	0%	800 832	16%
Строительство	5 188	0%	1 236	0%
Торговля и услуги	1 066 886	23%	948 452	19%
Транспорт и связь	246 471	5%	17 723	0%
Финансовая деятельность	190 374	4%	177 290	4%
Прочее	42 957	1%	86 375	2%
	4 571 943	100%	4 957 605	100%

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было два клиента – юридических лица, чьи максимальные остатки денежных средств, составили 517 891 тыс.руб. (11%) и 436 897 тыс.руб. (10%) соответственно,

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было два клиента – юридических лица, чьи максимальные остатки денежных средств, составили 543 092 тыс.руб. (11%) и 547 434 тыс.руб. (11%) соответственно,

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 571 943 тыс. руб. (2010 г.: 4 957 605 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Пояснениях 24.

21. Выпущенные долговые обязательства

	2011 год	2010 год
Собственные векселя	15 124	28 132
	15 124	28 132

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 15 124 тыс. руб. (2010 г.: 28 132 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Пояснениях 24.

22. Прочие обязательства

	2011 год	2010 год
Кредиторская задолженность	32 729	27 318
Налоги к уплате	5 034	10 158
Прочее	326	10 866
ИТОГО:	38 089	48 342

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения представлены в Пояснениях 24.

23. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком отражены два субординированных займа, привлеченных от ОАО «Михайловский ГОК» на общую сумму 230 000 тыс.руб., в т.ч.:

- 130 000 тыс.руб. получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения (в соответствии с последним дополнительным соглашением) 01.07.2019 года;
- 100 000 тыс.руб. получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения (в соответствии с последним дополнительным соглашением) 30.06.2019 года.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением Банком норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

За 31 декабря 2011 года собственный капитал Банка составил 645 402 тыс. рублей (за 31.12.2010 – 622 156 тыс.рублей), в том числе уставный капитал в сумме 173 108 тыс. рублей и инфлирование уставного капитала в сумме 380 701 тыс.рублей.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала (Н1)»), на уровне выше обязательного минимального

значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	2011 год	2010 год
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	881 249	749 714
Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	4 042 427	3 945 863
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	21,8%	19,0%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и обязательств перед участниками на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- положение «О системе управления рисками»;
- положение «По управлению, оценке и контролю состояния ликвидности»;
- методики оценки уровня риска в целях создания резервов на возможные потери;
- положение «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- положение об управлении операционным риском
- положение об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации.

Основополагающим является Положение «О системе управления рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно. Высшими органами управления Банка являются:

- Совет директоров;
- Правление Банка и Председатель Правления;

- Финансово-Кредитный Комитет Банка.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет директоров. К его компетенции в частности относится:

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Финансово-Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников Казначейства, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска и устойчивость к риску в соответствии с внутренними документами Банка

В Банке функционирует Финансово-аналитический отдел - подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков. Данный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий – заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- рассчитывает лимиты проведения операций.
- осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости к риску, анализирует динамику его изменения и изменения входящих в него показателей, за последние 6 месяцев.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с

условиями договора, что, как правило, проявляется в невозврате (полном или частичном) основной суммы долга и процентов, погашенному в установленные договором сроки. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в документах, утвержденных органами управления Банка: Кредитной политике Банка, Приложении к Положению о кредитной политике «О размере процентных ставок по предоставляемым Банком кредитам», Положении о проверке предмета залога, Положении о кредитовании связанных заемщиков, Инструкции по кредитованию.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа.
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового положения, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как повышенный.

Структура управления кредитным риском

- решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Финансово-Кредитным комитетом Банка;
- решения Финансово-Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Финансово-Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, органы исполнительной власти, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;
- объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как

клиента Банка, его финансовым положением, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам, устанавливается в размере не более 3% от собственных средств (капитала) Банка.
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, устанавливается в размере не более 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается Советом директоров Банка, независимо от объема таких сделок;

Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком;
- обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет:

- Правление Банка - при кредитовании или инвестировании в ценные бумаги на сумму свыше эквивалента 5 млн. долларов США;
- Финансово-Кредитный Комитет Банка - при проведении операций объемом не более эквивалента 5 млн. долларов США.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);

- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предпоставки ценных бумаг со стороны Банка).

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Финансово-Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (Банка) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-Кредитного комитета Банка и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое положение и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска.

Процедура оценки финансового положения основывается на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитный отдел Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению. Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске, как это представлено в Пояснениях 14.

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

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Пояснениях 13, 14.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики их изменения во времени;
- в зависимости от ожидаемых отчислений (возврата) средств в фонд обязательного резервирования (ФОР).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в т.ч. следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка;
- при принятии решений, Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
- разработка «стресс-тестов» и регулярное проведение «стресс-тестирования»;
- разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления и Начальником Казначейства путем контроля уровня краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Мгновенная ликвидность Банка непосредственно управляется Казначейством Банка путем заключения сделок межбанковского кредитования "Overnight" и конверсионных сделок.

Регулирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности осуществляется путем управления и контроля активных банковских операций в национальной и иностранной валюте, в ходе которых происходит перераспределение активов по срокам, а именно:

- предоставление срочных межбанковских и коммерческих кредитов;
- осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
- изменение открытой валютной позиции (ОВП).

Управление риском ликвидности производится путем установления лимитов на трансформацию денежных ресурсов в активы:

- лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;
- лимит ОВП.

Установление лимитов денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами возможно только в рамках лимитов на эмитентов ценных бумаг, значения которых установлены Правлением или Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз, управление требованиями и обязательствами на основе сделанного прогноза ликвидности. В основе системы анализа ликвидности лежат: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; метод прогнозирования потоков денежных средств.

В целях анализа ликвидности ежедневно рассчитываются: фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка, в т.ч. заключается в расчете вышеуказанных показателей и коэффициентов краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

За 31 декабря 2011 года:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 61,4% (за 31.12.2010: 47,6%) при минимально допустимом значении 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 70,6% (за 31.12.2010: 89,4%) при минимально допустимом значении 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 59,5% (за 31.12.2010: 48,1%) при максимально допустимом значении 120%

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2011 года.

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченн ые / с неопределе нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 025 827	-	-	-	-	1 025 827
Обязательные резервы на счетах в Банке России	138 997	-	-	-	-	138 997

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2011 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченн ые / с неопределе нным сроком	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	932 264	-	-	-	-	932 264
Средства в других банках и финансовых учреждениях	144 340	-	-	-	-	144 340
Кредиты и дебиторская задолженность	68 665	376 787	222 970	908 997	2	1 577 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	43 119	13 311	758 776	-	815 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	51 782	101 228	685 446	-	838 456
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	48 436	-	48 436
Прочие активы	7 367	10 302	-	-	419	18 088
Всего активов	2 317 460	481 990	337 509	2 401 655	421	5 539 035
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	41 674	-	-	-	-	41 674
Средства клиентов	3 135 843	746 062	267 644	422 394	-	4 571 943
Выпущенные долговые обязательства	1 652	-	3 000	10 472	-	15 124
Прочие обязательства	31 535	5 095	-	1 459	-	38 089
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Собственный капитал	642 205	-	-	-	-	642 205
Всего обязательств	3 852 909	751 157	270 644	664 325	-	5 539 035
Чистая балансовая позиция	(1 535 449)	(269 167)	66 865	1 737 330	421	-
Чистая балансовая позиция, нарастающим итоном	(1 535 449)	(1 804 616)	(1 737 751)	(421)	-	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2010 года.

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченн ые / с неопределе нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 292 650	-	-	-	-	1 292 650
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	94 417	-	-	-	-	94 417
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 046 948	-	-	-	-	1 046 948

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченн ые / с неопределе нным сроком	Итого
через прибыль или убыток						
Средства в финансовых учреждениях	835 973	-	-	-	-	835 973
Кредиты, предоставленные клиентам	115 815	170 604	536 621	580 128	648	1 403 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	81 302	94 499	189 153	-	364 954
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	151 909	184 170	-	631 217	-	967 296
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	53 560	-	53 560
Прочие активы	3 900	-	-	-	-	3 900
Всего активов	3 541 612	436 076	631 120	1 454 058	648	6 063 514
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	277 279	-	-	-	-	277 279
Средства клиентов	3 376 054	863 803	713 642	4 106	-	4 957 605
Выпущенные долговые обязательства	431	26 462	1 138	101	-	28 132
Прочие обязательства	22 381	21 107	4 854	-	-	48 342
Субординированные кредиты	-	-	-	130 000	-	130 000
Обязательства перед участниками	622 156	-	-	-	-	622 156
Всего обязательств	4 298 301	911 372	719 634	134 207	-	6 063 514
Чистая балансовая позиция	(756 689)	(475 296)	(88 514)	1 319 851	648	-
Чистая балансовая позиция, нарастающим итогом	(756 689)	(1 231 985)	(1 320 499)	(648)	-	-

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического результата от ожидаемого.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра) процентных ставок активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договора, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры, при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам/обязательствам Банка.

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию на 31 декабря 2011 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло - 20 610 тыс. руб. при снижении процентной ставки + 20 610 тыс. руб. (По состоянию на 31 декабря 2010 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло -17 903 тыс.руб., при снижении процентной ставки +17 903 тыс. руб.).

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Оценка валютного риска осуществляется Казначейством, исходя из текущего значения открытой валютной позиции (ОВП) и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Банк предоставляет кредиты клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных операций:

- с датой валютирования в день заключения сделки;
- с датой валютирования в последующие дни ("срочные" сделки).

С целью регулирования валютного риска отдел контролирует выполнение следующих лимитов:

- лимит ОВП в течение дня;
- лимит ОВП с переносом на следующий день.

Лимит ОВП с переносом на следующий день контролируется в соответствии с допустимым уровнем ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2011 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	831 043	155 895	30 108	8 781	1 025 827
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	138 997	-	-	-	138 997
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	932 264	-	-	-	932 264
Средства в финансовых учреждениях	63 826	47 701	32 813	-	144 340
Кредиты и авансы клиентам	1 276 269	197 847	103 305	-	1 577 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	438 143	137 758	239 305	-	815 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	838 456	-	-	-	838 456
Основные средства и нематериальные активы	48 436	-	-	-	48 436
Прочие активы	18 084	-	4	-	18 088
Итого активы	4 585 518	539 201	405 535	8 781	5 539 035
Обязательства					
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	41 674	-	41 674
Средства клиентов	3 595 539	615 983	358 196	2 225	4 571 943
Выпущенные долговые обязательства	15 124	-	-	-	15 124
Прочие обязательства и резервы	38 018	50	21	-	38 089
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Обязательства перед участниками	642 205	-	-	-	642 205
Итого обязательства	4 520 886	616 033	399 891	2 225	5 539 035
Чистая балансовая позиция	64 632	(76 832)	5 644	6 556	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	975 511	205 006	198 142	8 408	1 387 067
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 046 948	-	-	-	1 046 948
Средства в финансовых учреждениях	649 548	41 109	143 033	2 283	835 973
Кредиты и авансы клиентам	888 860	295 074	219 882	-	1 403 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 866	150 963	188 125	-	364 954

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2011 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	967 296	-	-	-	967 296
Основные средства и нематериальные активы	53 560	-	-	-	53 560
Прочие активы	3 900	-	-	-	3 900
Итого активы	4 611 489	692 152	749 182	10 691	6 063 514
Обязательства					
Средства банков и других финансовых учреждений	277 279	-	-	-	277 279
Средства клиентов	3 507 946	699 220	748 334	2 105	4 957 605
Выпущенные долговые обязательства	28 132	-	-	-	28 132
Прочие обязательства и резервы	48 342	-	-	-	48 342
Субординированные кредиты	130 000	-	-	-	130 000
Обязательства перед участниками	622 156	-	-	-	622 156
Итого обязательства	4 613 855	699 220	748 334	2 105	6 063 514
Чистая балансовая позиция	(2 366)	(7 068)	848	8 586	-

Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

Географический риск

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	946 851	75 692	3 284	1 025 827
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	138 997	-	-	138 997
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	932 264	-	-	932 264
Средства в финансовых учреждениях	128 276	16 064	-	144 340
Кредиты и авансы клиентам	1 447 860	9 659	119 902	1 577 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	374 858	420 121	20 227	815 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	838 456	-	-	838 456
Основные средства и нематериальные активы	48 436	-	-	48 436
Прочие активы	18 088	-	-	18 088
Итого активы	4 874 086	521 536	143 413	5 539 035

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства банков и других финансовых учреждений	41 674	-	-	41 674
Средства клиентов	4 541 408	1 895	28 640	4 571 943
Выпущенные долговые обязательства	15 124	-	-	15 124
Прочие обязательства и резервы	38 082	7	-	38 089
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Обязательства перед участниками	642 205	-	-	642 405
Итого обязательства	5 508 493	1 902	28 640	5 539 035
Чистая балансовая позиция	(634 407)	519 634	114 773	-

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 107 940	183 982	728	1 292 650
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	94 417	-	-	94 417
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 045 265	1 683	-	1 046 948
Средства в финансовых учреждениях	823 640	12 333	-	835 973
Кредиты и авансы клиентам	1 274 771	9 143	119 902	1 403 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 865	267 942	71 147	364 954
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	967 296	-	-	967 296
Основные средства и нематериальные активы	53 560	-	-	53 560
Прочие активы	3 900	-	0	3 900
Итого активы	5 396 654	475 083	191 777	6 063 514
Обязательства				
Средства банков и других финансовых учреждений	277 279	-	-	277 279
Средства клиентов	4 910 410	2 080	45 115	4 957 605
Выпущенные долговые обязательства	28 132	-	-	28 132
Прочие обязательства и резервы	48 328	14	-	48 342
Субординированные кредиты	130 000	-	-	130 000
Обязательства перед участниками	622 156	-	-	622 156
Итого обязательства	6 016 305	2 094	45 115	6 063 514
Чистая балансовая позиция	(619 651)	472 989	146 662	-

Операционный риск

Операционный риск представляет собой 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 некомпетентности, 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.

Управление операционным риском строится на основе Рекомендаций Банка России и утвержденных в соответствии с ними внутренними положениями Банка и состоит из выявления операционного риска, его мониторинга, оценки, контроля и (или) минимизации.

Под выявлением операционного риска понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов операционного риска.

Под мониторингом операционного риска понимается наблюдение за реализованным операционным риском в Банке, а также его учет в соответствии с внутренними документами Банка в специальных аналитических базах данных и понесенным в связи с ним убыткам.

Под оценкой операционного риска понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации операционного риска.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2011 год	2010 год
Гарантии выданные	2 887	7 221
Обязательства по предоставлению кредитов	137 040	184 770
	139 927	191 991

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях. По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам,

определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

28. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности частное лицо или предприятие считаются связанной стороной с Банком, если один из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать прямых акционеров Банка, дочерние предприятия Банка, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, старший руководящий персонал Банка, в состав которого входят члены Совета Директоров и Правления Банка. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2011 год по операциям со связанными сторонами.

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2011 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Руковод- ство	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	-	19 711
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	408
Кредиты и дебиторская задолженность	-	81 124	-	-
ИТОГО:	-	81 124	-	20 119
Пассив				
Средства клиентов	72 914	244	9 090	3 090
Выпущенные долговые обязательства	13 196	-	-	-
Субординированный кредит	230 000	-	-	-
ИТОГО:	316 110	244	9 090	3 090
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	3 158	28	-
Процентные расходы	(18 110)	(45)	(2 731)	-
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	15 339	(11)	-
Комиссионные доходы	2 186	1	36	6
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(34 830)	(5 084)
ИТОГО:	(15 924)	18 453	(37 508)	(5 078)

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2010 год по операциям со связанными сторонами.

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Руковод- ство	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	-	17 867
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	1 055
Кредиты и дебиторская задолженность	-	115 246	-	-
ИТОГО:	-	115 266	-	18 922
Пассив				
Средства клиентов	451 283	104	3 569	10 328
Выпущенные долговые обязательства	26 681	-	-	-
Субординированный кредит	130 000	-	-	-
ИТОГО:	607 964	104	3 569	10 328
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	910	90	-
Процентные расходы	(17 458)	-	(27 109)	-
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	(39 911)	-	-
Комиссионные доходы	6 099	2	27	9

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Руковод- ство	Прочие
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(31 116)	-
ИТОГО:	(11 359)	(38 999)	(58 108)	9

Общая сумма выплаченного вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в т.ч. в виде заработной платы, премий и прочих краткосрочных выплат, составила 30 344 тыс.руб.; сумма уплаченных обязательных страховых взносов – 989 тыс.руб. (в 2010 году 30 110 тыс.руб. и 717 тыс.руб. соответственно).

29. События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность нет.