

ООО «ФЕРРОБАНК»

**Финансовая отчетность
в соответствии с МСФО**

по состоянию на 31 декабря 2010 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	4
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.....	4
Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	7
Отчет о движении денежных средств по состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	7
1. Введение.....	10
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	13
3. Основные принципы учетной политики.....	14
4. Процентные доходы и процентные расходы.....	26
5. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	26
6. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26
7. Комиссионные доходы и расходы	26
8. Прочие операционные доходы	27
9. Общехозяйственные и административные расходы	27
10. Налог на прибыль банка.....	28
11. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
13. Средства в других банках и финансовых учреждениях	30
14. Кредиты и дебиторская задолженность	31
15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37
17. Основные средства и нематериальные активы.....	40
18. Прочие активы.....	41
19. Средства других банков и финансовых учреждений	41
20. Средства клиентов.....	41
21. Выпущенные долговые обязательства.....	42
22. Прочие обязательства.....	43
23. Субординированные кредиты	43
24. Управление капиталом	43
25. Управление финансовыми рисками	44
26. Условные обязательства.....	57
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
28. Операции со связанными сторонами	59
29. События после отчетной даты	61

Аудиторское заключение

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Пояснения	2010 год	2009 год
Процентные доходы	4	484 067	421 199
Процентные расходы	4	(170 479)	(186 871)
Чистый процентный доход	4	313 588	234 328
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(2 265)	(27 906)
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение		311 323	206 422
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами	5	(26 794)	23 579
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6	18 776	59 401
Комиссионные доходы	7	26 257	29 846
Комиссионные расходы	7	(15 974)	(18 673)
Прочие операционные доходы	8	5 247	1 189
Прибыль от операционной деятельности		318 835	301 764
Общехозяйственные и административные расходы	9	(238 338)	(218 921)
Прибыль до налогообложения		80 497	82 843
Расход по налогу на прибыль	10	(20 379)	(26 103)
Чистая прибыль		60 118	56 740

Настоящая Финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27 мая 2011 года (Протокол № 03-05/11).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ В.В.Буров

_____ И.И. Белякова

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Пояснения	2010 год	2009 год
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	1 292 650	1 881 348
Обязательные резервы на счетах в Банке России		94 417	107 720
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1 046 948	957 995
Средства в других банках и финансовых учреждениях	13	835 973	429 786
Кредиты и дебиторская задолженность	14	1 403 816	1 612 277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	364 954	268 981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	967 296	807 769
Основные средства и нематериальные активы	17	53 560	61 577
Прочие активы	18	3 900	20 885
Всего активов		6 063 514	6 148 338
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков и финансовых учреждений	19	277 279	20 331
Средства клиентов	20	4 957 605	5 285 104
Выпущенные долговые обязательства	21	28 132	138 039
Отложенное налоговое обязательство	10	-	-
Прочие обязательства	22	48 342	12 826
Субординированные кредиты	23	130 000	130 000
Собственный капитал	24	622 156	562 038
Всего обязательств и собственного капитала		6 063 514	6 148 338

Настоящая Финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27 мая 2011 года (Протокол № 03-05/11).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ В.В.Буров

_____ И.И. Белякова

Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	2010 год	2009 год
Чистый (убыток)/ прибыль за отчетный год	60 118	56 740
Прочий совокупный доход за отчетный период за вычетом налогов:	-	(43)
<i>Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>		
Совокупный доход за отчетный период, итого	60 118	56 697

Настоящая Финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27 мая 2011 года (Протокол № 03-05/11).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ В.В.Буров

_____ И.И. Белякова

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Уставный капитал	Совокупный доход	Итого
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	553 809	(48 468)	505 341
Совокупный доход за 2009 год	-	56 697	56 740
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	553 809	8 229	562 038
Совокупный доход за 2010 год	-	60 118	60 118
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	553 809	68 347	622 156

Настоящая Финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27 мая 2011 года (Протокол № 03-05/11).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ В.В.Буров

_____ И.И. Белякова

Отчет о движении денежных средств по состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Пояснения	2010 год	2009 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		488 979	407 874
Проценты уплаченные		(171 445)	(190 428)
Комиссии полученные		26 257	29 846
Комиссии уплаченные		(15 974)	(18 673)
Доходы по операциям с ценными бумагами		3 042	34 918
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		21 713	40 015
Прочие доходы		4 224	1 189
Общехозяйственные и административные расходы		(197 588)	(209 316)
Расходы по налогу на прибыль		(23 810)	(20 798)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активах и обязательствах		135 398	74 627
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам, на счетах в Банке России		13 303	(93 789)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(89 795)	(167 626)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях		(406 187)	(258 886)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		206 196	(170 143)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		16 039	(7 260)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Чистое снижение (прирост) по средствам других банков и финансовых институтов		256 948	(541 289)
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов		(327 499)	1 833 597
Чистое снижение (прирост) по выпущенным долговым обязательствам		(102 175)	(27 166)
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам		6 464	(5 544)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(291 308)	636 521

	Пояснения	2010 год	2009 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(133 117)	(218 183)
Чистые приобретения финансовых активов, удерживаемых до погашения		(162 421)	97 794
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		-	25
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		1 085	1 021
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(294 453)	(119 343)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Изменение в субординированных кредитах		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов		(2 937)	19 344
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(588 698)	536 522
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		1 881 348	1 344 826
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	1 292 650	1 881 348

Настоящая Финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27 мая 2011 года (Протокол № 03-05/11).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ В.В.Буров

_____ И.И. Белякова

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»).

Юридический (фактический) адрес головного офиса: 125047, г.Москва, ул. Лесная, д.3.

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).

ОАО «Михайловский ГОК» и ОАО «Оскольский электрометаллургический комбинат» входят в состав холдинга «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», основателем которого является А.Б.Усманов.

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

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

По состоянию на 01.01.2011 Банк имеет действующие Филиалы и Операционные офисы в следующих регионах:

- Оренбургская область г. Новотроицк – Филиал «Новотроицкий»;
- Курская область г. Железногорск – Филиал «Железногорский»;
- Белгородская область:
 - г. Старый Оскол – Операционный офис «ОЭМК»;
 - г. Губкин – Операционный офис «ЛГОК».

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 на осуществление банковских операций, выданная 20.04.2009 г., № 2506;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная 20.04.2009 г., № 2506.

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №077-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
 - №077-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
 - №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1184 от 15.05.2008.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 20.04.2009.

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)
- членом Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД).

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

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 169 человек (31 декабря 2009 года: 168 человек).

12.07.2010 Банк приобрел контроль над компанией ООО «НЕКСУС». Доля Банка в учрежденной компании составляет 99%. Данная инвестиция в прилагаемой отчетности отражена в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (доли). Банк составляет консолидированную финансовую отчетность за 2010 год.

09.12.2010 Банк утратил возможность участвовать в принятии решений органами управления ассоциированной компанией ООО «ЛАЗУРИТ», в уставном капитале которого имеет долю в 1%. Банк не составлял консолидированную финансовую отчетность за 2009 год в связи с несущественностью влияния.

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, имеющих 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 производные 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 имеющихся 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 производные 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 имеющихся 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 имеющихся 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 долевыми инструментами, 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 потребуются 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, рассматривающиеся 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 2010 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.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» – «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (далее - КИМФО (IFRIC) 17)(выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный 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 определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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 warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструментов 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. 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.

Разъяснение КИМФО (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 долевого инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

«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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет 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

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	257 780	228 594
По финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 956	189 410
По средствам в финансовых учреждениях	8 331	3 195
Прочее		
	<u>484 067</u>	<u>421 199</u>
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	(160 378)	(167 640)
По выпущенным ценным бумагам	(7 577)	(10 290)
По средствам финансовых учреждений	(2 524)	(8 941)
	<u>(170 479)</u>	<u>(186 871)</u>
Чистые процентные доходы до формирования резерва	<u>313 588</u>	<u>234 328</u>

5. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

	<u>2010 год</u>			<u>2009 год</u>		
	<u>Доведение до справедливой стоимости</u>	<u>Реализованные доходы за вычетом расходов</u>	<u>итого</u>	<u>Доведение до справедливой стоимости</u>	<u>Реализованные доходы за вычетом расходов</u>	<u>итого</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 745)	2 943	(1 802)	32 482	395	32 877
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	(24 852)	(24 852)	-	-	-
Прочее	-	(140)	(140)	-	(9 298)	(9 298)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	<u>(4 745)</u>	<u>(22 049)</u>	<u>(26 794)</u>	<u>32 482</u>	<u>(8 903)</u>	<u>23 579</u>

6. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Торговые операции	21 713	40 015
Курсовые разницы	(2 937)	19 386
	<u>18 776</u>	<u>59 401</u>

7. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Комиссионный доход		
Расчетное обслуживание	20 994	21 021
По выданным гарантиям	677	4 602
Выполнение функций валютного контроля	-	-

	2010 год	2009 год
Прочее	4 586	4 223
	26 257	29 846
Комиссионный расход		
Расчетное обслуживание	(5 839)	(8 592)
Кассовое обслуживание	(5 544)	(9 243)
Прочее	(4 591)	(838)
	(15 974)	(18 673)

8. Прочие операционные доходы

	2010 год	2009 год
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	264	222
Штрафные санкции и прочие пени	58	149
Прочее	4 925	818
	5 247	1 189

В Статью «Прочее» 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 (2009 и 2010 года).

9. Общехозяйственные и административные расходы

	2010 год	2009 год
Затраты на персонал	(142 287)	(108 451)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(10 464)	(9 048)
Административные расходы	(11 523)	(16 301)
Профессиональные услуги	(9 317)	(13 830)
Расходы на операционную аренду	(25 612)	(21 267)
Амортизация	(10 140)	(12 267)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(5 447)	(7 527)
Расходы на охрану	(14 261)	(13 842)
Командировочные и представительские расходы	(884)	(934)
Реклама и маркетинг	(271)	(323)
Прочее	(8 132)	(15 131)
	(238 338)	(218 921)

Затраты на персонал включали в себя.

	2010 год	2009 год
Расходы на заработную плату и премии	(126 468)	(95 665)
Расходы по единому социальному налогу	(15 431)	(12 421)
Расходы на обучение и литературу	(134)	(147)
Прочие выплаты персоналу	(254)	(218)
	(142 287)	(108 451)

10. Налог на прибыль банка

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(20 379)	(27 055)
Возникновение и списание временных разниц по отложенному налогу	-	952
Всего (расхода)/возврата по налогу на прибыль, отраженного в отчете о прибылях и убытках	<u>(20 379)</u>	<u>(26 103)</u>

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2010 году составляла 20% (2009 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% (2009 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 2010 года и 31 декабря 2009 года.

тыс. рублей	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 288)	10 235
Кредиты, выданные клиентам	(9 389)	(3 320)
Средства в финансовых учреждениях	3	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 325	(9 764)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	305	(100)
Основные средства и нематериальные активы	(140)	2 259
Прочие активы	6 183	(5 062)
Средства финансовых учреждений	200	(26 000)
Средства клиентов	92	25 986
Прочие обязательства	(7 039)	809
Обязательство /(Требование) по отложенному налогу	<u>(9 748)</u>	<u>(4 957)</u>

11. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Денежные средства	368 698	331 641
Счета в Банке России	556 211	392 299
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	367 741	1 157 408
	<u>1 292 650</u>	<u>1 881 348</u>

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

	2010 год	2009 год
Корпоративные облигации	413 949	419 820
Векселя	145 039	192 914
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	35 925	36 018
Акции	21 434	5 051
Облигации Банков	211 078	304 192
Долговые обязательства Банков, переданные без прекращения признания (РЕПО)	154 193	-
Долговые обязательства корпоративные, переданные без прекращения признания (РЕПО)	65 330	-
	1 046 948	957 995

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".

По состоянию на 31 декабря 2009 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: Банк Зенит ОАО, ОАО КБ "Петрокоммерц", "АК БАРС" Банк, ООО "Русфинанс Банк", ОАО "Мобильные ТелеСистемы", ОАО "Московская объединенная энергетическая компания", ОАО АФК "СИСТЕМА", ООО "ВымпелКом-Инвест".

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 векселя за 31 декабря 2009 года представлена следующим образом.

Наименование векселедателя	Справедливая стоимость
ОАО "УралСиб"	95 201
ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	97 713
	192 914

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.

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Структура вложений в муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Справедливая стоимость
МГорб1	BBB	15%	03.06.2013	35 745
Правительство Москвы (обл.) RU25059MOS	BBB	10%	15.03.2010	273
	-	-	-	36 018

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

	2010 год	2009 год
Корреспондентские счета	165 958	183 788
Операции обратного РЕПО	-	169 786
Прочие счета в финансовых учреждениях	57 775	67 139
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	612 240	9 073
	835 973	429 786

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.

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию на 31 декабря 2009 года включает в себя средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере 66 338 тыс.руб., а так же дебиторская задолженность в доверительном управлении в размере 801 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

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Корпоративные кредиты	291 656	1 277 374
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	303	38 360
Потребительские кредиты	233 473	322 240
Малый и средний бизнес	929 260	153 937
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	131 023	-
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(181 899)	(179 634)
	<u>1 403 816</u>	<u>1 612 277</u>

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, 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 2010 год.

	<u>Всего</u>
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(179 634)
Создание резерва в течение отчетного периода	(2 265)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	<u>(181 899)</u>

Качество кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 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				
<i>На индивидуальной основе</i>				
<i>требующие контроля</i>	291 656	(5 635)	286 021	2%
Итого корпоративные кредиты	<u>291 656</u>	<u>(5 635)</u>	<u>286 021</u>	<u>2%</u>

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (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 (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)			-	
<i>На индивидуальной основе</i>			-	
<i>благополучные</i>	303	-	303	0%
Итого кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)	303		303	0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
<i>На коллективной основе</i>			-	
<i>требующие контроля</i>	153 396	(2 299)	151 097	2%
<i>субстандартные</i>	3	(1)	2	33%
<i>безнадежные</i>	592	(592)	-	100%
<i>На индивидуальной основе</i>				
<i>благополучные</i>	23 456	-	23 456	0%
<i>требующие контроля</i>	10 880	(1 399)	9 481	13%
<i>субстандартные</i>	45 023	(11 252)	33 771	25%
<i>безнадежные</i>	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>			-	
<i>благополучные</i>	124 417	-	124 417	0%
<i>требующие контроля</i>	542 360	(21 529)	520 831	4%
<i>субстандартные</i>	174 135	(53 133)	121 002	31%
<i>сомнительные</i>	87 811	(44 782)	43 029	51%
<i>безнадежные</i>	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%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 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	974 783	(22 293)	952 490	2%
субстандартные	142 333	(27 129)	115 204	19%
сомнительные	160 258	(81 714)	78 544	51%
Итого корпоративные кредиты	1 277 374	(131 136)	1 146 238	10%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
<i>На коллективной основе</i>				
благополучные	927	-	927	0%
сомнительные	37 433	(374)	37 059	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские	38 360	(374)	37 986	1%
<i>На коллективной основе</i>				
благополучные	55 547	-	55 547	
требующие контроля	185 811	(2 672)	183 139	1%
субстандартные	28 862	(6 061)	22 801	21%
сомнительные	52 020	(26 530)	25 490	51%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские	322 240	(35 263)	286 977	11%
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>				
<i>На коллективной основе</i>				
требующие контроля	153 937	(12 861)	141 076	8%
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	153 937	(12 861)	141 076	8%
Итого кредиты	1 791 911	(179 634)	1 612 277	10%

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%

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 2009 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 2010 года.

	Ценные бумаги	Ценные бумаги, выпущен- ные банком	Недвижим ость	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

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года

	Ценные бумаги	Ценные бумаги, выпущен- ные банком	Недвижи мость	Товары в обороте	Прочие	Итого
Корпоративные кредиты	674 400	40 000	611 229	645 290	591 680	2 562 599
Ипотечные кредиты	-	-	4 392	-	-	4 392
Потребительские кредиты	-	15 000	1 397 480	79 582	213 494	1 705 556
Малый и средний бизнес	763 131			211 424		974 555
	1 437 531	55 000	2 013 101	936 296	805 174	5 247 102

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.

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Физические лица	233 776	360 769
Торговля и услуги	234 722	339 149
Строительство	120 881	206 445
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	37 000	69 122
Промышленность	-	181 700
Финансы и инвестиции	131 465	445 556
Издательская деятельность	185 866	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	323 721	-
Прочее производство	118 647	-
Прочее	199 637	189 170
Резерв под обесценение	(181 899)	(179 634)
Итого кредиты	<u>1 403 816</u>	<u>1 612 277</u>

Концентрация кредитов, выданных клиентам

На отчетную дату на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 403 816 тысяч рублей (2009 г.: 1 612 277 тысяч рублей).

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.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года Банк имел 4-х заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов на 31 декабря 2009 года составила 517 072 тыс. руб. или 32% 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

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Корпоративные еврооблигации	339 088	268 981
Активы в доверительном управлении, в т.ч.:	25 741	-
Облигации Банков - резидентов	17 867	
Акции прочие	7 874	
Доли	20	-
Акции прочие	105	
ИТОГО:	<u>364 954</u>	<u>268 981</u>

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 2010 представлена следующим образом.

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (в тысячах рублей, если не указано иное)

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
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

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися. Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Справедливая стоимость
ALFA MTN MARKETS LTD	BB	8,20%	25.06.2012	17 759
Transcredit Finance P.L.C.	BB	7,00%	16.05.2010	29 841
UBS S.A. (Vimpelcom)	BB	8,00%	11.02.2010	9 305
Steel Capital S.A.	BB	9,75%	29.07.2013	12 917
MDM INTERNATIONAL FUNDING PUBLIC LIMITED COMPANY	BB	9,75%	21.07.2011	27 607
RUSSIAN STANDARD FINANCE SA XS0231380774	B	7,50%	07.10.2010	29 396
UKRAINE ISSUANCE PLC	CCC	13,00%	30.07.2012	13 819
VTB CAPITAL S.A.	BBB	8,25%	30.06.2011	43 447
IIB LUXEMBOURG SA	B	9,00%	06.07.2010	43 401
KAZKOMMERTS INTERNATIONAL	B	5,13%	23.03.2011	41 489
ИТОГО:				268 981

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 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 2010 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи составила 364 954 тыс. руб. (2009 г.: 268 981 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

	2010 год	2009 год
Облигации федерального займа (ОФЗ)	269 899	385 562
Муниципальные облигации	152 654	239 784
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и банками	392 919	182 423
Долговые обязательства Банков, переданные без прекращения признания (РЕПО)	50 956	-
Долговые обязательства корпоративные, переданные без прекращения признания (РЕПО)	100 868	-
ИТОГО:	967 296	807 769

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	BVB	6,10%	11.07.2012	100 996
ОФЗ 25059	BVB	6,10%	19.01.2011	151 910
ОФЗ 46014	BVB	7,00%	29.08.2018	16 993
				269 899

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 2009 года представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
ОФЗ 26199	BVB	6,10%	11.07.2012	100 761
ОФЗ 26199	BVB	6,10%	11.07.2012	1
ОФЗ 26199	BVB	6,10%	11.07.2012	1
ОФЗ 26199	BVB	6,10%	11.07.2012	1
ОФЗ 26199	BVB	6,10%	11.07.2012	1
ОФЗ 26199	BVB	6,10%	11.07.2012	1
ОФЗ 25059	BVB	6,10%	19.01.2011	50 625
ОФЗ 25059	BVB	6,10%	19.01.2011	101 257
ОФЗ 25059	BVB	6,10%	19.01.2011	1
ОФЗ 25059	BVB	6,10%	19.01.2011	1
ОФЗ 25059	BVB	6,10%	19.01.2011	1
ОФЗ 25061	BVB	5,80%	05.05.2010	10 282
ОФЗ 25061	BVB	5,80%	05.05.2010	1

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
ОФЗ 25061	BBB	5,80%	05.05.2010	1
ОФЗ 25061	BBB	5,80%	05.05.2010	90 211
ОФЗ 25061	BBB	5,80%	05.05.2010	1
ОФЗ 25061	BBB	5,80%	05.05.2010	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	32 403
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ОФЗ 46014	BBB	8,00%	29.08.2018	1
ИТОГО:				385 562

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

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Структура вложений в муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 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)	SD	9,00%	19.04.2011	152 464
Московская Область 34005 (БЛОКИРОВАНО Банком России)	SD	10,00%	30.03.2010	87 320
ИТОГО:				239 784

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.

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (в тысячах рублей, если не указано иное)

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-Н	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

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 2009 представлена следующим образом.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
Россельхозбанк (ОАО)-03 вып рег. № 4-03-03349В	BBB	7,34%	09.02.2017	50 467
Россельхозбанк (ОАО)-03 вып рег. № 4-03-03349В	BBB	7,34%	09.02.2017	1
Россельхозбанк (ОАО)-03 вып рег. № 4-03-03349В	BBB	7,34%	09.02.2017	1
Россельхозбанк (ОАО)-03 вып рег. № 4-03-03349В	BBB	7,34%	09.02.2017	1
Россельхозбанк (ОАО)-03 вып рег. № 4-03-03349В	BBB	7,34%	09.02.2017	1
Россельхозбанк (ОАО)-03 вып рег. № 4-03-03349В	BBB	7,34%	09.02.2017	1
Россельхозбанк (ОАО)-03 вып рег. № 4-03-03349В	BBB	7,34%	09.02.2017	1
Россельхозбанк (ОАО)-03 вып рег. № 4-03-03349В	BBB	7,34%	09.02.2017	1
Россельхозбанк (ОАО)-03 вып рег. № 4-03-03349В	BBB	7,34%	09.02.2017	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	31 477

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг Moody's	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
Трубная Мет. Комп. ОАО обл рег.№03 4-03-29031-Н	B	9,60%	15.02.2011	1
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	43 193
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	17 079
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	40 186
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	1
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	1
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	1
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	1
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	1
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	1
ОАО РЖД-06(Блокировано БР) рег.№ 4-06-65045-D	BBB	7,35%	10.11.2010	1
ИТОГО:				182 423

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 1 января 2010 года	871	9 106	934	1 161	0	49 505	61 577
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 1 января 2010 года	8 124	16 359	3 054	1 161	0	59 838	88 536
Поступления	451	2 127	27		1 173	29	3 807
Выбытия	(717)	(2 491)	(21)	(1 161)	0	(237)	(4 627)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	7 858	15 995	3 060	0	1 173	59 630	87 716
Амортизация							

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Капитальные вложения	НМА	Прочее	Всего
По состоянию на 1 января 2010 года	(7 424)	(7 253)	(2 130)	0	0	(10 152)	(26 959)
Начисленная амортизация	(651)	(3 426)	(263)	0		(5 799)	(10 139)
Выбытия	713	2 044	21	0	(46)	210	2 942
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(7 362)	(8 635)	(2 372)	0	(46)	(15 741)	(34 156)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	496	7 360	688	0	1 127	43 889	53 560

18. Прочие активы

	2010 год	2009 год
Предоплата по налогам	2 636	5 650
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 254	15 168
Прочие	10	67
ИТОГО:	3 900	20 885

19. Средства других банков и финансовых учреждений

	2010 год	2009 год
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других банков	5	20 331
Кредиты и депозиты от Банка России	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками - РЕПО	277 274	
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
ИТОГО:	277 279	20 331

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

	2010 год	2009 год
Юридические лица	3 738 668	4 159 135
- Текущие и расчетные счета	2 477 856	1 926 534
Договоры продажи и обратного выкупа с другими юр.лицами - РЕПО	58 730	-
- Срочные депозиты	1 202 082	2 232 601
Физические лица	1 218 937	1 125 969
- Текущие счета и счета до востребования	422 689	443 451
- Срочные депозиты	796 248	682 518
Прочие счета клиентов	-	-
ИТОГО:	4 957 605	5 285 104

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:

	2010 год		2009 год	
Физические лица	1 218 937	25%	1 125 969	21%
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	156 015	3%	4 244	0%
Деятельность связанная с использованием ИТ и ВТ	5 187	0%	25 924	0%
Добыча полезных ископаемых	985 484	20%	2 044	0%
Медицинская промышленность	565	0%	1 083	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 744	0%	35 926	1%
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	543 908	11%	418 937	8%
Нефтегазовая и химическая отрасли	12 857	0%	1 265	0%
Прочие виды деятельности материального производства, в т.ч. металлургического	800 832	16%	958 195	18%
Строительство	1 236	0%	17 696	0%
Торговля и услуги	948 452	19%	858 930	16%
Транспорт и связь	17 723	0%	113 298	2%
Финансовая деятельность	177 290	4%	1 319 385	25%
Прочее	86 375	2%	402 208	8%
	4 957 605	100%	5 285 104	100%

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

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 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 957 605 тыс. руб. (2009 г.: 5 285 104 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

	2010 год	2009 год
Собственные векселя	28 132	138 039
	28 132	138 039

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 28 132 тыс. руб. (2009 г.: 138 039 тысяч рублей).

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

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Кредиторская задолженность	27 318	9 010
Налоги к уплате	10 158	3 716
Прочее	10 866	100
ИТОГО:	<u>48 482</u>	<u>12 826</u>

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

23. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком отражен субординированный кредит, полученный согласно договора от 11 октября 2007 года с ОАО "Михайловский ГОК" в размере 130 000 тыс. руб. под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения, в соответствии с дополнительным соглашением) 01 июля 2016 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 2010 года собственный капитал Банка составил 622 156 тыс. рублей (за 31.12.2009 – 562 038 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:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	749 714	677 896
Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	3 945 863	3 605 829
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	<u>19,0%</u>	<u>18,8%</u>

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 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 по нему 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 2010 года:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 47,6% (за 31.12.2009: 86,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 89,4% (за 31.12.2009: 99,5%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 48,1% (за 31.12.2009: 56,2%)

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	Просрочен ые / с неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 292 650	-	-	-	-	1 292 650

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (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	Просрочен- ные / с неопределен- ным сроком	Итого
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	94 417	-	-	-	-	94 417
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 046 948	-	-	-	-	1 046 948
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 итоном	(756 689)	(1 231 985)	(1 320 499)	648	-	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2009 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные / с неопределен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 881 348	-	-	-	-	1 881 348

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (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	Просрочен ные / с неопредел енным сроком	Итого
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	107 720	-	-	-	-	107 720
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	957 995	-	-	-	-	957 995
Средства в финансовых учреждениях	420 713	-	-	9 073	-	429 786
Кредиты, предоставленные клиентам	186 928	548 333	433 384	443 113	519	1 612 277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	39 146	72 796	157 039	-	268 981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	187 817	100 464	519 488	-	807 769
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	61 577	-	61 577
Прочие активы	20 676	1	18	1	189	20 885
Всего активов	3 575 380	775 297	606 662	1 190 291	708	6 148 338
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	20 331	-	-	-	-	20 331
Средства клиентов	3 056 104	1 240 688	339 027	649 285	-	5 285 104
Выпущенные долговые обязательства	18 716	80 340	-	38 983	-	138 039
Прочие обязательства	12 826	-	-	-	-	12 826
Субординированные кредиты	-	-	-	130 000	-	130 000
Обязательства перед участниками	562 038	-	-	-	-	562 038
Всего обязательств	3 670 015	1 321 028	339 027	818 268	-	6 148 338
Чистая балансовая позиция	(94 635)	(545 731)	267 635	372 023	708	-
Чистая балансовая позиция, нарастающим итогом	(94 635)	(640 366)	(372 731)	(708)	-	-

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 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. (По состоянию на 31 декабря 2009 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло + 5 228 тыс.руб., при снижении процентной ставки – 5 228 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.

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (в тысячах рублей, если не указано иное)

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 2010 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
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
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	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	797 264	269 552	814 532	1 881 348
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	107 720	-	-	107 720
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	957 995	-	-	957 995

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Средства в финансовых учреждениях	266 933	10 224	152 629	429 786
Кредиты и авансы клиентам	792 478	470 202	349 597	1 612 277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	140 644	128 337	268 981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	807 769	-	-	807 769
Основные средства и нематериальные активы	61 577	-	-	61 577
Прочие активы	20 885	-	-	20 885
Итого активы	3 812 621	890 622	1 445 095	6 148 338
Обязательства				
Средства банков и других финансовых учреждений	20 331	-	-	20 331
Средства клиентов	2 831 189	891 931	1 561 984	5 285 104
Выпущенные долговые обязательства	138 039	-	-	138 039
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	12 826	-	-	12 826
Субординированные кредиты	130 000	-	-	130 000
Обязательства перед участниками	562 038	-	-	562 038
Итого обязательства	3 694 423	891 931	1 561 984	6 148 338
Чистая балансовая позиция	118 198	(1 309)	(116 889)	-

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 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

ООО «ФЕРРОБАНК»

Финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2010 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
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	-

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	773 406	1 107 362	580	1 881 348
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	107 720	-	-	107 720
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	957 995	-	-	957 995
Средства в финансовых учреждениях	420 713	9 073	-	429 786
Кредиты и авансы клиентам	1 443 063	-	169 214	1 612 277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	237 402	31 579	268 981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	807 769	-	-	807 769
Основные средства и нематериальные активы	61 577	-	-	61 577
Прочие активы	20 877	-	8	20 885
Итого активы	4 593 120	1 353 837	201 381	6 148 338
Обязательства				
Средства банков и других финансовых учреждений	20 331	-	-	20 331
Средства клиентов	5 267 928	-	17 176	5 285 104
Выпущенные долговые обязательства	138 039	-	-	138 039
Прочие обязательства и резервы	12 826	-	-	12 826
Субординированные кредиты	130 000	-	-	130 000
Обязательства перед участниками	562 038	-	-	562 038
Итого обязательства	6 131 162	-	17 176	6 148 338
Чистая балансовая позиция	(1 538 042)	1 353 837	184 205	-

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 убытком.

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 составляли:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Гарантии выданные	7 221	138 710
Обязательства по предоставлению кредитов	184 770	54 835
	<u>191 991</u>	<u>193 545</u>

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 котированная 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 котированных 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 стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 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, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка, состоящий из членов 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, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

Операции с основными акционерами Банка, признанными связанными сторонами, организациями, контролирующими акционеров представлены в таблице ниже.

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Баланс		
Кредиты и авансы клиентам	-	-
Средства клиентов	451 283	42 371
Выпущенные долговые обязательства	26 681	44 700
Субординированные кредиты	130 000	130 000
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные расходы	(17 458)	(20 808)
Комиссионные доходы	6 099	5 718

Операции с компаниями под совместным контролем, признанными связанными сторонами, а так же дочерними организациями представлены в таблице ниже:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Баланс		
Кредиты и авансы клиентам	115 246	76 064
Средства клиентов	50 066	3 385
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	910	167
Процентные расходы	(1 224)	(367)
Комиссионный доход	26	44
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(39 911)	(38 870)

Операции с основным управляющим персоналом Банка, признанным связанными сторонами, представлены в таблице ниже:

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
Баланс		
Кредиты и авансы клиентам	-	5 000
Средства клиентов	3 732	348 037
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	90	550
Процентные расходы	(27 109)	(32 601)
Комиссионные доходы	27	27

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в т.ч. выплата заработной платы, премий и прочие краткосрочные выплаты, составила 30 110 тыс.руб.; сумма обязательных страховых взносов – 717 тыс.руб. (в 2009 году 15 599 тыс.руб. и 868 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.