

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**  
**по Международным стандартам финансовой отчетности**  
**ООО КБ «ЭРГОБАНК»**

**с 01 января 2011 года за период, закончившийся 31 декабря 2011**

**Москва**  
**01 июня 2012 года**

---

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

## по Международным стандартам финансовой отчетности

### ООО КБ «ЭРГОБАНК»

---

## Оглавление

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о совокупных доходах.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к финансовой отчетности.....	8
1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
7. Средства в других банках.....	31
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	32
9. Финансовые активы до погашения.....	35
10. Прочие активы.....	37
11. Основные средства.....	37
12. Средства других банков.....	38
13. Средства клиентов.....	38
14. Прочие обязательства.....	39
15. Уставный капитал.....	39
16. Прочие компоненты совокупного дохода.....	39
17. Процентные доходы и расходы.....	40
18. Комиссионные доходы и расходы.....	40
19. Административные и прочие операционные расходы.....	41
20. Налог на прибыль.....	42
21. Прибыль на акцию.....	43
22. Управление финансовыми рисками.....	43
23. Управление капиталом.....	49
24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
26. Операции со связанными сторонами.....	53
27. Коэффициент достаточности капитала.....	54
28. События после отчетной даты.....	54
29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	54
30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	54

# **ООО КБ «ЭРГОБАНК»**

## **Примечания к финансовой отчетности**

**за 31 декабря 2011 года**

в тысячах рублей

### **1. Основная деятельность Банка**

Данная отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБ «ЭРГОБАНК» (далее – Банк).

ООО КБ «ЭРГОБАНК» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии № 2856, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) с 22.01.2001 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ООО КБ «ЭРГОБАНК» имеет членство в объединениях и организациях:

- Ассоциация Российских Банков
- Национальная Фондовая Ассоциация
- Московская Межбанковская Валютная Биржа
- Московская Международная Валютная Ассоциация.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109012, г. Москва, Старопанский переулок д. 4, стр. 1, 2.

По состоянию за 31 декабря 2011 года участниками Банка являются:

1. Мешалкин Валерий Вячеславович – 84.91 %.
2. Закрытое акционерное общество "Корпорация Дмитровская" – 15.09%

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

1. Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 22.01.2001 г. № 2856;
2. Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 22.01.2001 г. № 2856;
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27.11.2000 г. № 077-03106-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;

4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27.11.2000 г. № 077-03015-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27.11.2000 г. № 077-02906-100000 на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 20.12.2000 г. № 077-04123-000100 на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;
7. Лицензия Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства (комиссии по товарным биржам) № 1180 от 15 мая 2008 г., на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

ООО КБ «ЭРГОБАНК» получил лицензии ФСБ:

- ✓ На техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств №11505X от 28.11.2011 г.
- ✓ На распространение шифровальных (криптографических) средств № 11506Р от 28.11.2011 г.
- ✓ На предоставление услуг в области шифрования информации № 11507У от 28.11.2011 г.

Главными направлениями развития Банка в отчетном году являлись:

1. Увеличение доходности операций на денежно-кредитном рынке за счет увеличения эффективности традиционных банковских операций и внедрения новых банковских продуктов.
2. Снижение уровня риска активных операций: кредитных и вложений в ценные бумаги за счет диверсификации вложений в различные отрасли экономики, жесткого анализа финансового состояния заемщиков и эмитентов ценных бумаг и строгого контроля соблюдения установленных лимитов.
3. Сохранение и закрепление позиций Банка в приоритетных сегментах денежно-кредитного рынка и рынка банковских услуг.
4. Обеспечение высокой ликвидности и безусловной платежеспособности Банка.
5. Создание и поддержание резервов Банка в размерах, оцененных в соответствии с международными стандартами и требованиями Банка России.
6. Поддержание на высоком уровне качества оказываемых услуг.
7. Участие в поддержке и восстановлении монастырей и храмов Русской Православной Церкви.

Совет директоров Банка возглавляет Мешалкин Валерий Вячеславович.

Основным регионом, в котором Банк осуществлял свою деятельность, является Москва

Место нахождения Банка: 109012, г. Москва, Старопанский переулок, д.4 стр. 1, 2 .  
Филиалов Банк не имеет. Банк имеет 1 дополнительный офис:

1. «Малаховка», расположенный по адресу: Московская обл., Люберецкий район, п. Малаховка, ул. Шоссейная, д. 40

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 61 человек. По состоянию на 01.01.2011 г. число сотрудников составило 67 человек. По состоянию на 01.01.2012 г. число сотрудников составило 67 человек.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к экономической ситуации. Кроме того, сложившиеся рыночные условия по-прежнему ограничивают объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между покупателями и продавцами, заинтересованными в таких сделках. В результате этого, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости изменять рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

## 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты - раскрытия" - "Переклассификация финансовых активов" Банк переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи. Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды. Далее указаны балансовая стоимость и справедливая стоимость всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

		в тысячах рублей							
		2008		2009		2010		2011	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Российские государственные облигации		87 436	70 355	87 489	75 835	72 054	64 674	71 834	65 778
Итого:		87 436	70 355	87 489	75 835	72 054	64 674	71 834	65 778

Далее указаны признанные прибыли или убытки (за каждый отчетный период начиная с 2008 года) после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

в тысячах рублей

	2008		2009		2010		2011	
	Признанные доходы из расчета убытков от переоценки активов по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были бы переклассифицированы	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были бы переклассифицированы	Признанные доходы из расчета убытков от переоценки активов по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были бы переклассифицированы	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были бы переклассифицированы	Признанные доходы из расчета убытков от переоценки активов по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были бы переклассифицированы	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были бы переклассифицированы	Признанные доходы из расчета убытков от переоценки активов по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были бы переклассифицированы	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были бы переклассифицированы
Предоставленные для отсрочки, отложенные на счете прибыли и убытков								
Российские государственные облигации	-408	-17 081	3 816	-11 664	2 781	-7 380	4 768	-4 345
Итого	-408	-17 081	3 816	-11 664	2 781	-7 380	4 768	-4 345

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

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. Банк полагает, что данные изменения не повлияют 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 варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых 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. Банк полагает, что данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Банк полагает, что данные изменения не 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. Банк полагает, что данные изменения не 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 инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Банк полагает, что данное разъяснение не повлияет на финансовую отчетность.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.



МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Изменения разрешают организациям использовать следующие варианты: (а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения. Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов переклассификации, выполненной в течение периодов, начинающихся до 1 ноября 2008 года. Переклассификация, разрешенная данными изменениями, не может применяться до 1 июля 2008 года. Переклассификация финансовых активов за периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения переклассификации.

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового

актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком ;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе уставного капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по

амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, в банки, относящиеся к первой категории качества и срок возврата денежных средств по которым является первый рабочий день, следующий за отчетным показаны в составе денежных средств и их эквивалентов. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости. Никакие резервы под обесценение активов под денежные средства и их эквиваленты не формируются.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.



#### **4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются Банком как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные Банком по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям:

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка по статье «Финансовые активы, переданные без прекращения признания», соответствующие обязательства - по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается Банком как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении Банка, а соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается Банком как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются Банком третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов)» по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается Банком по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### **4.9. Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению позднее, чем на первый рабочий день, следующий за отчетным месяцем. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обеспечение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в

момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.11. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этой категории активов.

#### 4.12. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в уставный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

здания 1% в год;

компьютеры от 20% в год ;

транспортные средства 12% в год; мебель 8% в год

прочее оборудование от 5% до 100% в год

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

#### **4.14. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

#### **4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.17. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

#### **4.18. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.19. Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью доли в уставном капитале.

#### **4.20. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.21. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

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

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.22. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

#### **4.23. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

За 31 декабря 2010 года, установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г. 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г. 43,3883 рубля за 1 евро).

#### **4.24. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и веденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4.26. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

в тысячах рублей		
	2011	2010
Наличные средства	22 778	21 332
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	15 189	47 536
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	26 342	13 948
Корреспондентские счета в иностранных банках	10 137	88 852
Депозит в Банке России	40 000	30 000
Требования по получению процентов в Банке России	4	2
Предоставленные МБК	51 000	25 000
Требования по получению процентов от МБК	6	0
Средства на корреспондентских счетах ММВБ в Банке России	6 260	7 330
Счета участников РЦ ОРЦБ	1 154	770
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>172 870</b>	<b>234 770</b>

Средства на корреспондентских счетах в крупных российских банках – участниках системы страхования вкладов, имеющих международные рейтинги, представляют собой остаток на корреспондентском счете в ОАО БАНК ВТБ в размере 24 154 тысяч рублей, остаток на корреспондентском счете ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в размере 1 932 тысяч рублей, остаток на корреспондентском счете в ООО КБ «ТрансИнвестБанк» в размере 195 тысяч рублей, остаток на корреспондентском счете в ОАО «СберБанк России» в размере 58 тысяч рублей, остаток на корреспондентском счете в ОАО АКБ «РОСЕВРОБАНК» в размере 3 тысячи рублей.

Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках представляют собой остаток на корреспондентском счете в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG 10 137 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года были размещены денежные средства в ОАО «СберБанк России» в размере 50 000 тысяч рублей сроком на 11 дней по эффективной ставке 4 %, в ОАО «НОМОС-Банк» в размере 1 000 тысяч рублей сроком на 11 дней по эффективной ставке 4,25 %, в Банке России в размере 40 000 тысяч рублей сроком до востребования по эффективной ставке 4,0%.

В соответствии с учетной политикой Банк относит денежные средства, не обремененные обязательствами, на корреспондентских счетах и предоставленные в МБК (сроком возврата первый рабочий день) в крупных российских банках – участниках системы страхования вкладов на статью «Денежные средства и их эквиваленты».

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

в тысячах рублей

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Облигационный займы Российской Федерации, включая ОВГВЗ, ОГСЗ	36 261	43 345
Региональные и муниципальные облигации, включая валютные займы		
Корпоративные еврооблигации		
Облигации Банка России		
Акции	2 096	1 095
Векселя		
Прочие		
Резерв на возможные потери		
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>38 357</b>	<b>44 440</b>

Все ценные бумаги номинированы в рублях РФ. Портфели облигационных займов РФ за 31 декабря 2011 и за 31 декабря 2010 года представлены ниже в таблице в штуках.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
ОФЗ 46002	15 010	15 010
ОФЗ 46017	20 600	20 002
ОФЗ 46018	7 000	7 000
ОФЗ 25071	1 000	0
<b>Итого (штук бумаг):</b>	<b>43 610</b>	<b>42 012</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения ОФЗ 46002 - 08.08.2012, ОФЗ 46017 - 03.08.2016, ОФЗ 46018 - 24.11.2021, ОФЗ 25071 - 26.11.2014 и учитываются по справедливой стоимости. Купонный доход по ОФЗ 46002 - 8%, по ОФЗ 46018 - 8%, ОФЗ 46017 - 7%, ОФЗ 25071 - 8,1% и доходность к погашению ОФЗ 46002 - 8%; ОФЗ 46018 - 8%; ОФЗ 46017 - 7%, ОФЗ 25071 - 7,55%. Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:



в тысячах рублей

	Российские государственные облигации	Муниципа- льные облигации	Облига- ции Банка России	Корпора- тивные облига- ции	Векселя	Акции	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости) в 2011 году:</i>							
с рейтингом AAA							
с рейтингом от AA- до AA+							
с рейтингом от A- до A+							
с рейтингом ниже A-	8 765					2 096	10 861
не имеющие рейтинга	27 496						27 496
<i>Пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году</i>							
<b>Итого текущих</b>	<b>36 261</b>					<b>2 096</b>	<b>38 357</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости):</i>							
с задержкой платежа менее 30 дней							
с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
с задержкой платежа свыше 360 дней							
<b>Итого просроченных</b>							
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>36 261</b>					<b>2 096</b>	<b>38 357</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей

	Российские государственные облигации	Муниципа- льные облигации	Облига- ции Банка России	Корпора- тивные облига- ции	Векселя	Акции	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости) в 2010 году:</i>							
с рейтингом AAA	43 345						
с рейтингом от AA- до AA+							
с рейтингом от A- до A+							
с рейтингом ниже A-						1 095	
не имеющие рейтинга							
<i>Пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2010 году</i>							
<b>Итого текущих</b>	<b>43 345</b>					<b>1 095</b>	<b>44 440</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости):</i>							
с задержкой платежа менее 30 дней							
с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
с задержкой платежа свыше 360 дней							
<b>Итого просроченных</b>							
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>43 345</b>					<b>1 095</b>	<b>44 440</b>

Банк является профессиональным участником ОРЦБ, дилером на рынке государственных облигаций.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовый активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 38 357 тысяч рублей (2010 г.: 44 440 тысяч рублей). Примечание 25

Географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, анализ по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22

## 7. Средства в других банках

в тысячах рублей

	2011	2010
Учтенные банковские векселя		
Кредиты и депозиты в других банках	12 878	7 619
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках		
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>12 878</b>	<b>7 619</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

в тысячах рублей

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банков			
- в других российских банках			
- в крупных банка стран ОЭСР	12 878		12 878
- в других банках			
- пересмотренные в 2011 году			
- с рейтингом AAA			
- с рейтингом от AA- до AA+			
- с рейтингом от A- до A+			
- с рейтингом ниже A-			
- не имеющие рейтинга			
- пересмотренные в 2011 году			
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>12 878</b>		<b>12 878</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>			

Средства кредиты и депозиты в других банках составляет залоговый депозит в VTB BANK (DEUTSCHLAND) в размере 12 878 тысяч рублей. (входит в таблицу по строке «в крупных банках стран ОЭСР»)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

в тысячах рублей

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банков			
- в других российских банках			
- в крупных банка стран ОЭСР	7 619		7 619
- в других банках			
- пересмотренные в 2010 году			
- с рейтингом AAA			

- с рейтингом от AA- до AA+			
- с рейтингом от A- до A+			
- с рейтингом ниже A-			
- не имеющие рейтинга			
- пересмотренные в 2010 году			
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	<b>7 619</b>		<b>7 619</b>
<i>Индивидуально обеспеченные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
<b>Итого индивидуально обеспеченные</b>			

В течение 2011 года предоставление денежных средств другим банкам осуществлялось по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 12 878 тысяч рублей (2010 г.: 7 619 тысяч рублей). Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

в тысячах рублей

	2011	2010
Корпоративные кредиты	87 913	183 421
Кредиты субъектов малого предпринимательства		
Кредиты государственным и муниципальным организациям		
Кредиты физическим лицам	531 049	299 147
Просроченные кредиты		1 000
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(5 210)	(5 296)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>613 752</b>	<b>478 272</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

в тысячах рублей

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Физические лица	Просроченные кредиты	Просроченные проценты	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(154)			(5 142)			(5 296)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	66			20			86
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(88)</b>			<b>(5 122)</b>			<b>(5 210)</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

в тысячах рублей

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Физические лица	Просроченные кредиты	Просроченные проценты	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	(315)			(5 875)	(3 258)	(100)	(9 548)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	161			733	3 258	100	4 252
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	(154)			(5 142)			(5 296)

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	3 500		247 722			251 222
Кредиты обеспеченные:	84 324		278 206			362 530
- требованиями к банку и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	47 229		5 398			52 627
- оборудованием и транспортными средствами	1 990		2 099			4 089
- прочими активами	35 105		270 709			305 814
- поручительствами и банковскими гарантиями						
Итого кредитов и дебиторской задолженности	87 824		525 928			613 752

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	132 934		271 162			404 096
Кредиты обеспеченные:	51 334		22 842			74 176
- требованиями к банку и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	43 269		19 627			62 896
- оборудованием и транспортными средствами	8 065		3 215			11 280
- прочими активами						
- поручительствами и банковскими гарантиями						
Итого кредитов и дебиторской задолженности	184 268		294 004			478 272

Далее проведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные. Просроченные, но не обеспеченные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необеспеченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

в тысячах рублей

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необеспеченные:</b>	87 913		531 049		613 752
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет					
- кредиты субъектам среднего предпринимательства					
- кредиты субъектам малого предпринимательства					
- кредиты пересмотренные в 2010 году					
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	87 913		531 049		613 752
<b>Просроченные, но необеспеченные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого просроченных, но необеспеченных</b>					
<b>Индивидуально обеспеченные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого индивидуально обеспеченных</b>					

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

в тысячах рублей

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необеспеченные:</b>	183 268		294 004		477 272
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет					
- кредиты субъектам среднего предпринимательства					
- кредиты субъектам малого предпринимательства					
- кредиты пересмотренные в 2010 году					
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	183 268		294 004		477 272
<b>Просроченные, но необеспеченные:</b>					

- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 000				1 000
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого просроченных, но необесеченных</b>	<b>1 000</b>				<b>1 000</b>
<b>Индивидуально обеспеченные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого индивидуально обеспеченных</b>					

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

в тысячах рублей

	2011		2010	
Религиозные организации				
Аренда и лизинг	3 500	0,57	8 417	1,76
Реклама				
Строительство			3 744	0,78
Транспортные услуги				
Электромонтажные работы				
Торговля	81 371	13,26	125 268	26,19
Научные исследования				
Физические лица	525 927	85,69	294 005	61,48
Прочее	2 954	0,48	46 838	9,79
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)</b>	<b>613 752</b>	<b>100</b>	<b>478 272</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 12 заемщиков с суммой выданных им кредитов свыше 16 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 459 618 тыс. руб. или 74,9 % от общего кредитного портфеля.

За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 613 752 тысяч рублей (2010 г.: 478 272 тысяч рублей).  
Примечание 25

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, по структурам валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

в тысячах рублей

	2011	2010
Российские государственные облигации	71 834	71 920
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>71 834</b>	<b>71 920</b>

Все ценные бумаги номинированы в рублях РФ. Портфели облигационных займов РФ за 31 декабря 2011 и за 31 декабря 2010 года представлены ниже в таблице в штуках.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
ОФЗ 46014	30 010	30 010
ОФЗ 46020	25 000	25 000
ОФЗ 46021	30 000	30 000
<b>Итого (штук бумаг):</b>	<b>85 010</b>	<b>85 010</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения ОФЗ 46014 - 29.08.2018, ОФЗ 46020 - 06.02.2036, ОФЗ 46021 - 08.08.2018 и удерживаются Банком до погашения. Купонный доход по ОФЗ 46014 - 7% , по ОФЗ 46020 - 6,9%, ОФЗ 46021 - 7,0%, доходность к погашению простая: ОФЗ 46014 - 7,78% , по ОФЗ 46020 - 8,31%, ОФЗ 46021 - 5,95%.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей

	Российские государственные облигации	Муниципаль- ные облигации	Облига- ции Банка России	Корпора- тивные облига- ции	Векселя	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости) в 2011 году:</i>						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA- до AA+						
с рейтингом от A- до A+						
с рейтингом ниже A-	41 968					41 968
не имеющие рейтинга	29 866					29 866
<i>Пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году</i>						
<b>Итого текущих</b>	<b>71 834</b>					<b>71 834</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости):</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
с задержкой платежа свыше 360 дней						
<b>Итого просроченных</b>						
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>71 834</b>					<b>71 834</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей

	Российские государственные облигации	Муниципаль- ные облигации	Облига- ции Банка России	Корпора- тивные облига- ции	Векселя	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости) в 2010 году:</i>						
с рейтингом AAA	41 957					
с рейтингом от AA- до AA+						
с рейтингом от A- до A+						
с рейтингом ниже A-						

не имеющие рейтинга	29 963				
Пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2010 году					
<b>Итого текущих</b>	<b>71 920</b>				<b>71 920</b>
Просроченные (по справедливой стоимости):					
с задержкой платежа менее 30 дней					
с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого просроченных</b>					
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>71 920</b>				<b>71 920</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составила 71 834 тысяч рублей (2010 г.: 71 920 тысяч рублей). Примечание 25.

Географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, анализ по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

## 10. Прочие активы

в тысячах рублей		
	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	672	1 003
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	353	1 087
Прочее	186	6
За вычетом резерва под прочие активы	(0)	(3)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 211</b>	<b>2 093</b>

Географический анализ прочих активов, анализ по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

## 11. Основные средства

в тысячах рублей			
	Здание	Основные средства	ИТОГО
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2010 года	338 084	5 492	343 576
Первоначальная стоимость			
Остаток за 31 декабря 2010 года	430 660	20 333	450 993
Поступления		65	65
Переоценка			0
Выбытия		(177)	(177)
Остаток за 31 декабря 2011 года	430 660	20 221	450 881
Накопленная амортизация			
Остаток за 31 декабря 2010 года	(92 576)	(14 842)	(107 418)
Начисленная амортизация за отчетный период	(4 307)	(910)	(5 217)
Амортизационные отчисления по переоценке			
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам		177	177
Остаток за 31 декабря 2011 года	(96 883)	(15 575)	(112 458)
<b>Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2011 года</b>	<b>333 777</b>	<b>4 646</b>	<b>338 423</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года сумма переоценки основных средств составила 60 808 тысяч рублей (2010 г.: 60 808 тысяч рублей).



## 12. Средства других банков

в тысячах рублей

	2011	2010
Депозиты других банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	1 454	0
Обязательства по уплате процентов	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 454</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года сумма средств других банков составила 1 454 тысяч рублей (2010г. – 0 тысяч рублей).

## 13. Средства клиентов

в тысячах рублей

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	5 013	6 371
- срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	312 324	317 442
- срочные депозиты	78 303	23 468
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	44 754	75 520
- срочные вклады	296 750	252 573
Корректировка амортизированной стоимости		(159)
Средства клиентов по брокерским операциям	835	269
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>737 979</b>	<b>675 484</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тысячах рублей

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы				
Муниципальные органы	5 174	0.70	4 889	0.71
Промышленность	2 116	0.29	2 448	0.36
Аренда, лизинг	1 934	0.26	1 065	0.15
Связь телекоммуникации	9	0.00	114	0.02
Образование, культура, спорт	450	0.07	128	0.02
Недвижимость	2 244	0.30	1 229	0.17
Торговля	190 878	25.86	99 939	14.8
Православные религиозные организации	32 269	4.37	10 897	1.61
Производство электроэнергии	15 452	2.09	37 218	5.51
Энергетика	16 098	2.18	71 849	10.64
Строительство	84 904	11.50	12 149	1.8
Транспорт	11 591	1.57		
Финансовое посредничество	65	0.01		
Прочие	374 795	50.80	433 718	64.21
Корректировка амортизированной стоимости			(159)	
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>737 979</b>	<b>100</b>	<b>675 484</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 10 клиентов с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 224 129 тыс. руб., или 30,37 % средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 737 979 тысяч рублей (2010 г.: 675 484 тысяч рублей). Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

## 14. Прочие обязательства

в тысячах рублей

	2011	2010
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Кредиторская задолженность по налогам	0	0
Прочие	6 482	445
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6 482</b>	<b>445</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составила 6 482 тысяч рублей (2010 г.: 445 тысяч рублей). Примечание 25.

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

## 15. Уставный капитал

в тысячах рублей

	2011	2010
Уставный капитал	120 000	120 000
Инфляционная корректировка	14 101	14 101
<b>Уставный капитал с учетом корректировки</b>	<b>134 101</b>	<b>134 101</b>

## 16. Прочие компоненты совокупного дохода

в тысячах рублей

	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о		1 426	1 880
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда перепенки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к основным средствам		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом		0	0
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>1 426</b>	<b>1 880</b>

В течение 2011 года переоценки основных средств не производилось.

## 17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы в отчетном периоде складывались следующим образом:

в тысячах рублей

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитным операциям (за исключением векселей)	93 701	77 532
По ценным бумагам (в т.ч. по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	8 087	9 294
По средствам в других банках	640	330
По операциям с векселями	185	
От лизинга клиентам		
Прочее	80	861
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>102 693</b>	<b>88 017</b>

в тысячах рублей

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Процентные расходы</b>		
По депозитам клиентов юридических лиц	(222)	(1 088)
По выпущенным долговым ценным бумагам		(600)
По депозитам клиентов физических лиц	(21 410)	(15 970)
По срочным депозитам банков		
По факторинговым операциям		
От лизинга клиентам		
Прочее	(840)	(1 588)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(22 472)</b>	<b>(19 246)</b>

### Чистый процентный доход (расход)

в тысячах рублей

	2011	2010
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>102 693</b>	<b>88 017</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(22 472)</b>	<b>(19 246)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>80 221</b>	<b>68 771</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел кредитов выданных, по которым не начислялись проценты.

## 18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы в отчетном периоде складывались следующим образом:

в тысячах рублей

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Комиссионный доход</b>		
по кассовым операциям	15 130	7 783
по расчетным операциям	1 508	1 668
по выданным гарантиям	678	3 320
от продажи монет	203	
по другим банковским операциям	1 382	1 511
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18 901</b>	<b>14 282</b>

в тысячах рублей

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Комиссионный расход</b>		
по валютным операциям	(145)	
по кассовым операциям	(304)	(126)
по расчетным операциям	(4 049)	(3 171)
по другим банковским операциям	(919)	(742)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 417)</b>	<b>(4 039)</b>

Комиссионный доход по расчетным операциям за 31.12.2011 года в основном состоит из ежемесячных комиссий за обслуживание расчетных и текущих счетов, комиссий за валютные переводы, от продажи монет и комиссий за выданные гарантии и кредиты.

Комиссионный расход по расчетным операциям состоит из ежемесячных списаний за обслуживание счетов «Ностро» и комиссий банков контрагентов за исполнение валютных переводов и банкнотных сделок, комиссий за расчетные операции на ММВБ.

#### Чистый комиссионный доход (расход)

в тысячах рублей

	2011	2010
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18 901</b>	<b>14 282</b>
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 417)</b>	<b>(4 039)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>13 484</b>	<b>10 243</b>

### 19. Административные и прочие операционные расходы

в тысячах рублей

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(57 662)	(51 850)
Затраты на обслуживание ВТ и информационные услуги	(3 946)	(4 018)
Затраты на связь, почтовые, телефон., телеграфные услуги	(2 140)	(2 187)
Затраты на амортизационные отчисления	(5 105)	(5 646)
Затраты на канцелярские товары, бумагу	(251)	(295)
Затраты на содержание и ремонт основных средств	(1 735)	(3 629)
Затраты на рекламу	(662)	(764)
Затраты на охрану	(3 560)	(3 340)
Затраты на госпошлину	(3)	(25)
Затраты на аренду	(1 808)	(1 762)
Затраты на налоги, кроме налога на прибыль	(8 954)	(9 486)
Затраты на аудиторские услуги	(405)	(400)
Затраты на публикацию отчетности	(36)	(32)
Затраты на приобретение предметов, стоимостью до 10 тыс. руб.	(146)	(241)
Прочие расходы	(4 868)	(10 902)
Резерв по другим операциям		
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(91 281)</b>	<b>(94 577)</b>

Затраты на персонал включали в себя:

в тысячах рублей

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Расходы на заработную плату и премии	(46 791)	(43 448)
Расходы по единому социальному налогу	(9 029)	(6 441)
Расходы на обучение	(122)	(147)
Прочие расходы	(520)	(614)
Выплаты Совету Банка	(1 200)	(1 200)
<b>Затраты на персонал</b>	<b>(57 662)</b>	<b>(51 850)</b>

## 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	в тысячах рублей	
	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(2 264)	(2 516)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	145	(130)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 119)</b>	<b>(2 646)</b>

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве.

	в тысячах рублей	
	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	3 546	4 814
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(709)	(963)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 410	1 683
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 119)</b>	<b>(2 646)</b>

Отложенный налоговый актив (требование) – это причитающаяся к получению в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:

	в тысячах рублей	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>		
Кредиты и авансы клиентам		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Средства в других банках		
Основные средства	385	363
<b>Отложенные налоговые требования</b>	<b>385</b>	<b>363</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Переоценка ценных бумаг		
Средства в других банках		
Основные средства		
Переоценка основных средств	(60 808)	(60 808)
Средства клиентов		(32)
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Кредиты и авансы клиентам	(167)	(258)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(60 975)</b>	<b>(61 098)</b>
<b>Отложенные налоговые требования, нетто</b>	<b>60 590</b>	<b>60 735</b>

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

## **21. Прибыль на акцию**

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

## **22. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

### **Кредитный риск.**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщиками отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисуточные лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

## Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	162 733	10 137		172 870
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 666			10 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 357			38 357
Кредиты и дебиторская задолженность	609 907		3 845	613 752
Средства в других банках		12 878		12 878
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	71 834			71 834
Прочие активы	1 211			1 211
Текущее требование по налогу на прибыль	1 641			1 641
Основные средства	338 423			338 423
<b>Итого активов</b>	<b>1 234 772</b>	<b>23 015</b>	<b>3 845</b>	<b>1 261 632</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 454			1 454
Средства клиентов	732 814	687	4 478	737 979
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие обязательства	6 482			6 482
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 546			2 546
Отложенное налоговое обязательство	60 590			60 590
<b>Итого обязательств</b>	<b>803 886</b>	<b>687</b>	<b>4 478</b>	<b>809 051</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>430 886</b>	<b>22 328</b>	<b>(633)</b>	<b>452 581</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	145 918	88 852		234 770
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 805			4 805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 440			44 440
Кредиты и дебиторская задолженность	473 995		4 277	478 272
Средства в других банках		7 619		7 619
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	71 920			71 920
Прочие активы	2 093			2 093
Текущее требование по налогу на прибыль	2 944			2 944
Основные средства	343 576			343 576
<b>Итого активов</b>	<b>1 089 691</b>	<b>96 471</b>	<b>4 277</b>	<b>1 190 439</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов	670 854	302	4 328	675 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие обязательства	445			445
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 620			2 620
Отложенное налоговое обязательство	60 735			60 735
<b>Итого обязательств</b>	<b>734 654</b>	<b>302</b>	<b>4 328</b>	<b>739 284</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>355 037</b>	<b>96 169</b>	<b>(51)</b>	<b>451 155</b>

## 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. Совет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

## Валютный риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 164 745	542 133		622 592	1 023 373	537 816		485 557
Доллары США	62 563	150 445		(87 882)	82 678	127 379		(44 701)
Евро	32 036	90 248		(58 212)	84 381	74 089		10 292
Прочие	2 288	26 205		(23 917)	7	0		7
Итого	1 261 632	809 031		452 581	1 190 439	739 284		451 155

ООО КБ «ЭРГОБАНК» для минимизации валютного риска держит несбалансированные позиции в иностранных валютах в узких лимитах близкие к нулю. Банк имеет систему контроля по каждой валюте на ежедневной основе. Таким образом, влияние валютного риска на прибыль банка сведено к минимуму и является незначительным.

Исходя из фактического значения ОВП в 2010 году можно сделать вывод об осторожной политике Банка на валютном рынке.

## Риск процентной ставки.

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



в тысячах рублей

	До востреб. я до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Более 1 года	Неденежная	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	287 880	140 897	266 872	216 541	349 442	1 261 632
Итого финансовых обязательств	384 837	194 438	112 159	55 771	61 846	809 051
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2011 года	(96 957)	(53 541)	154 713	160 770	287 596	452 581
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых активов	295 015	184 133	107 777	254 901	348 613	1 190 439
Итого финансовых обязательств	400 492	142 984	94 007	38 001	63 800	739 284
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2010 года	(105 477)	41 149	13 770	216 900	284 813	451 155

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

в тысячах рублей

	2011				2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарский франк	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,0%-8,1%				7,5%-8,5%		
Кредиты и дебиторская задолженность	11,0%-40,0%	12,0%-22,0%			5,81% - 30,0%	12,0%-16,0%	14,5%- 24,0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,9%-7,0%				6,9%-8,0%		
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	2,0%-12,0%	1,0-8,0%	2,0%- 8,0%	0,05%	2,0%-12,0%	0,1%-9,0%	2,0%-9,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги					12%		

### Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

## Риск ликвидности.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Управление риском потери ликвидности делится на оперативное управление мгновенной ликвидностью, управление текущей и общей ликвидностью. Управление мгновенной ликвидностью достигается путем ежедневного мониторинга остатка средств на корреспондентских счетах Банка по основным видам валют.

В целях снижения риска потери мгновенной ликвидности и платежеспособности Банк продолжает сотрудничать с Банком России по внутридневным кредитам и кредитам "овернайт".

Для снижения риска потери текущей и общей ликвидности Банк проводит факторный анализ нормативных показателей ликвидности Банка и контроль сбалансированности активов и пассивов по срокам, соблюдением экономических нормативов на ежедневной основе. Зависимости от рынка межбанковских кредитов Банк не имеет.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 29,90% (2010 г.: 61,09 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 74,03% (2010 г.: 71,56%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 19,80% (2010 г.: 30,59%).

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года. Приведенная таблица показывает распределение обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

в тысячах рублей						
	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 454					1 454
Средства клиентов – физические лица	57 560	129 974	112 159	41 932		341 625
Средства клиентов – прочие	318 051	64 464		13 839		396 354
Обязательства по операционной аренде			60	1 916		1 976
Финансовые гарантии	0	0	540	14 102		14 642
Неиспользованные кредитные линии	530					530
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам,</b>	<b>377 595</b>	<b>194 438</b>	<b>112 759</b>	<b>71 789</b>		<b>756 581</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей						
	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов – физические лица	78 394	117 836	94 007	38 001		328 238
Средства клиентов – прочие	322 098	25 148				347 246
Обязательства по операционной аренде			60	1 909		1 969
Финансовые гарантии	1 680	2 941		40 244		44 865
Неиспользованные кредитные линии	5 385					5 385
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам,</b>	<b>407 557</b>	<b>145 925</b>	<b>94 067</b>	<b>80 154</b>		<b>727 703</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	172 870					172 870
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 666					10 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 357					38 357
Средства в других банках				12 878		12 878
Кредиты и дебиторская задолженность	74 154	140 897	266 872	131 829		613 752
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					71 834	71 834
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>296 047</b>	<b>140 897</b>	<b>266 872</b>	<b>144 707</b>	<b>71 834</b>	<b>920 357</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	377 065	194 438	112 159	55 771		739 433
Выпущенные долговые ценные бумаги						
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>377 065</b>	<b>194 438</b>	<b>112 159</b>	<b>55 771</b>		<b>739 433</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(81 018)</b>	<b>(53 541)</b>	<b>154 713</b>	<b>88 936</b>	<b>71 834</b>	<b>180 924</b>
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2011	(81 018)	(134 559)	20 154	109 090	180 924	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года.

в тысячах рублей

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	234 770					234 770
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 805					4 805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 440					44 440
Средства в других банках				7 619		7 619
Кредиты и дебиторская задолженность	11 000	184 133	107 777	175 362		478 272
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					71 920	71 920
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>295 015</b>	<b>184 133</b>	<b>107 777</b>	<b>182 981</b>	<b>71 920</b>	<b>841 826</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	400 492	142 984	94 007	38 001		675 484
Выпущенные долговые ценные бумаги						
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>400 492</b>	<b>142 984</b>	<b>94 007</b>	<b>38 001</b>		<b>675 484</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(105 477)</b>	<b>41 149</b>	<b>13 770</b>	<b>144 980</b>	<b>71 920</b>	<b>166 342</b>
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2010	(105 477)	(64 328)	(50 558)	94 422	166 342	

### **Операционный риск.**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### **Правовой риск.**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## **23. Управление капиталом**

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

в тысячах рублей

	2011	2010
Основной капитал	171 159	167 798
Дополнительный капитал	171 159	167 798
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	342 318	335 596

Банк так же обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в

Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении в Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

в тысячах рублей

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	134 101	134 101
Нераспределенная прибыль	35 541	34 115
Итого капитала 1-го уровня	169 642	168 216
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	282 939	282 939
Итого капитала 2-го уровня	282 939	282 939
Итого капитала	452 581	451 155

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**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 возможных операций.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

в тысячах рублей

	2011	2010
Менее 1 года	60	60
От 1 до 5 лет	1916	1909
После 5 лет		
Итого обязательства по операционной аренде	1 976	1 969

**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. 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 за 31.12. 2011 года составляли:

в тысячах рублей

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	530	5 385
Экспортные аккредитивы		
Импортные аккредитивы		
Гарантии выданные	14 642	44 865
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера		
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>15 172</b>	<b>50 250</b>

**Текущие производные финансовые инструменты.** Банк не имел в 2011 году операций с текущими производными финансовыми инструментами.

**Заложенные активы.** Банк не передавал какие-либо активы в залог за 31.12.2011 года.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

в тысячах рублей

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	172 870	172 870	234 770	234 770
- Наличность	22 778	22 778	21 332	21 332
- Корреспондентский счет в Банке России	15 189	15 189	47 536	47 536
- Корреспондентские счета НОСТРО в банках-резидентах	26 342	26 342	13 948	13 948
- Корреспондентские счета НОСТРО в банках нерезидентах	10 137	10 137	88 852	88 852
- Счета участников РЦ ОРЦБ	1 154	1 154	770	770
- Кредиты в других банках	51 000	51 000	25 000	25 000
- Депозит Банка России	40 000	40 000	30 000	30 000
- Средства на корреспондентских счетах ММВБ в Банке России	6 260	6 260	7 330	7 330
Требования по получению процентов	10	10	2	2
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 666	10 666	4 805	4 805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 357	38 357	44 440	44 440
Средства в других банках	12 878	12 878	7 619	7 619
- Учтенные банковские вексели	0	0	0	0
- Кредиты и депозиты в других банках	12 878	12 878	7 619	7 619
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>612 938</b>	<b>613 752</b>	<b>476 984</b>	<b>478 272</b>

- Корпоративные кредиты	87 009	87 913	182 676	183 421
- Кредиты физическим лицам	531 119	531 049	298 604	299 147
- Кредиты просроченные	0	0	1 000	1 000
- Резерв под корпоративные кредиты	(88)	(88)	(154)	(154)
- Резерв под кредиты физическим лицам	(5 122)	(5 122)	(5 142)	(5 142)
Просроченные проценты	0	0	0	0
Резерв под просроченные проценты	0	0	0	0
- Резерв под просроченные кредиты	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	71 834	71 834	71 920	71 920
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>919 523</b>	<b>920 357</b>	<b>840 538</b>	<b>841 826</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 454	1 454	0	0
Кредиты и депозиты, полученные от банков	0	0	0	0
Обязательства по уплате процентов	0	0	0	0
Средства клиентов	737 979	737 979	675 643	675 484
- Текущие счета государственных и общественных организаций	5 013	5 013	6 371	6 371
- Текущие счета юридических лиц	313 038	313 038	317 565	317 565
- Срочные депозиты юридических лиц	78 303	78 303	23 468	23 468
- Текущие счета физических лиц	44 875	44 875	75 666	75 666
- Срочные вклады физических лиц	296 750	296 750	252 573	252 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>739 433</b>	<b>739 433</b>	<b>675 643</b>	<b>675 484</b>

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.**

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

## **26. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, 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/льготным) ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

в тысячах рублей

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Кредиты</b>				
Кредиты на начало года	64 434	13,47	8 344	2,23
Кредиты, выданные в течение года	869 830	45,15	1 077 177	52,11
(возврат кредитов в течение года)	(921 808)	51,52	(1 021 087)	51,87
Кредиты на конец года	12 456	2,03	64 434	13,47
Процентный доход	11 692	14,03	6 229	9,14
<b>Депозиты</b>				
Депозиты на начало года	37 741	13,77	21 453	8,29
Депозиты, полученные в течение года	365 494	18,87	281 981	18,59
(депозиты, выплаченные в течение года)	(376 555)	20,52	(265 693)	17,69
Депозиты на конец года	26 680	3,64	37 741	13,77
Процентные расходы по депозитам	872	1,93	1 246	7,15
<b>Общая прибыль (убыток)</b>				
Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон				
Резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо				
Прочие доходы – комиссионный доход	21	1,48	2 826	27,78
Гарантии, выданные Банком	591	5,07	65 689	43,89



	2011	2010
<b>Вознаграждения руководящему персоналу</b>		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	11 811	12 354
<b>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</b>		
Другие долгосрочные вознаграждения		
Выходные пособия		
Долевая оплата		

## **27. Коэффициент достаточности капитала**

В соответствии с требованиями Банка России коэффициент достаточности капитала для банков с капиталом, не менее 5 млн. евро, должен составлять не менее 10% для активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию за 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России без применения МСФО 32p18(b). В соответствии с МСФО 32p18(b) собственные средства Банка классифицированы как финансовые обязательства перед участниками Банка – доли участия пайщиков в активах Банка в размере 452 581 тыс. руб.

## **28. События после отчетной даты**

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности. Дивиденды в 2011 году Банком не выплачивались.

## **29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

## **30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или

местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

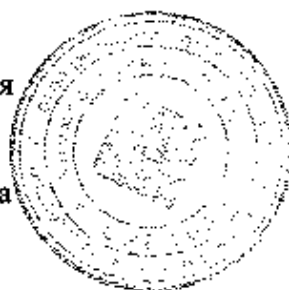
#### **Налог на прибыль**

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 01 июня 2012 года.

Председатель Правления  
ООО КБ «ЭРГОБАНК»

Зам. Главного бухгалтера



В.И. Бармин

Р.Г. Сидякина