

**«Зираат Банк (Москва)» Закрытое Акционерное Общество
(сокращенное наименование – («ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО))**

**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

Примечание 1 - Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность «Зираат Банк (Москва)» (ЗАО) (далее – Банк).

Банк - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте № 2559 от 24.05.2000 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. К основным видам деятельности относятся: кредитные операции, осуществление платежей, валютно-обменные операции по поручению клиентов и в торговых целях, операции с ценными бумагами, с наличными денежными средствами, а также другие коммерческие банковские операции.

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". Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 200.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109147 РФ, г.Москва, ул. Марксистская, д.16

Средняя численность персонала Банк за год, закончившийся 31 декабря 2011 года составила 31 человек (31.12.2010 – 32 человека).

Данная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данные о структуре акционеров приведены в примечании по уставному капиталу.

Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Следует отметить, что Банк осуществляет свою деятельность в экономической среде, состояние которой характеризуется следующими факторами:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения («второй волны») мирового кризиса;
- нестабильная ситуация в Еврозоне и возможность системного кризиса;
- попытки свержения действующих режимов в странах Ближнего Востока, рост цен на товарных рынках и, как следствие, рост процентных ставок из-за усилившегося инфляционного давления или, в противном случае, коррекция выросших цен на сырьевые товары;
- ужесточение политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы и требованиям к капиталу банков.

Также, налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы будущей экономической стабильности в Российской Федерации в существенной степени зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством финансов Российской Федерации и прочими органами. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, прилагаемый финансовый отчет не включает корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения устойчивости и развития Банка.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимости финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную

имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Примечание 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, имеющих 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. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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.

К основным корректировкам, используемым Банком, относятся:

- корректировка первоначальной стоимости основных средств;
- инфлирование уставного (акционерного) капитала Банка;
- сторно РБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- корректировка кредитов с учетом амортизированной стоимости;
- начисление обязательств банка по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работников;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

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

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

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Примечания на страницах 11 – 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности 13

годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. 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 неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментами.

Данная поправка не оказала 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 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 КРМФО (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 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 не применял досрочно:

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 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. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". 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. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12

отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 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 Банка в течение периода их первоначального применения.

Некоторые новые стандарты и интерпретации, не перечислены в настоящем разделе, т.к. не относятся к деятельности Банка и соответственно не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Примечание 4 - Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банком 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.

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 типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода 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.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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 (например, возможность досрочного погашения), 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.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены Банком. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании 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 инструментов отражаются в учете на дату расчетов. 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 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 признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента

совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений 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 не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно стоимость финансового актива путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Банком применяются критерии списания убытка за счет сформированного резерва, установленные действующим законодательством и нормативными актами.

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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("события убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 в составе прибыли и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банка не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, например, обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

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 оставления отчета о движении денежных средств.

4.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. 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 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроемные 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).

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 (клиентам и другим банкам). 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 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на

результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.10. 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 ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет о собственном капитале, 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.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). 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 - (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. 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.

4.11. Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Здания	1 %
Сооружения	2 %
Транспорт	15 %
Компьютерная и оргтехника	15 %
Кассовое оборудование	10 %
Офисная мебель	7 %
Прочие ОС	25 %

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» (далее - (IAS) 8).

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.

4.12. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего

один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.13. 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.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.14. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.16. Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, кредитные линии, выданные поручительства 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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.18. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.19. 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 (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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 по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. 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.

4.20. 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 предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. 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 конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующего случая:

- обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.21. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, 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.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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 конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,671 рубля за 1 ЕВРО (в 2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.22. Взаимозачеты

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

4.23. 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 - (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.

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, 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 выплат по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении 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.

4.25. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена

4.26. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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.

4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетную политику не вносились, сравнительные данные не корректировались для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	40939	53021
Остатки по счетам в Банке России (центральных банках) (кроме обязательных резервов)	53455	32759
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	1595	819
Других стран	8527	35715
Итого денежных средств и их эквивалентов	104516	122314

Денежные средства предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенные в консолидированный отчет о движении денежных средств в 2011 и 2010 годах не производились.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, процентным ставкам и срокам погашения представлены в Примечании 26.

Примечание 6 – Средства в других банках

Наименование показателя	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках:		
Кредиты, предоставленные на срок от 8 до 30 дней	60 000	290 000
Кредиты, предоставленные на срок от 31 до 90 дней	30 586	95 715
Требования по получению процентов по предоставленным кредитам	30	84
Средства в других банках до создания резерва под обесценение средств в других банках	90 616	385 799
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	90 616	385 799

Резерв под обесценение средств в других банках в 2011 году и в 2010 году не создавался.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По своему кредитному качеству средства в других банках представляют собой текущие и необесцененные межбанковские кредиты.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года отсутствовали средства в других банках, превышающие 10% от капитала.

За 31.12.2010 года средства, превышающие 10% капитала Банка были предоставлены ОАО «Альфа Банк Москва» на сумму 150 000 тыс. рублей, сроком возврата 11.01.2011, процентная ставка – 2,5 % годовых.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 90 616 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 385 799 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 26.

Межбанковские кредиты связанным сторонам не представлялись.

Примечание 7 - Кредиты и дебиторская задолженность

Информация по кредитам за 31 декабря 2011 года:

Кредиты юридическим лицам	1211382
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	206824
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	1418206
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	(43005)

задолженности по РБУ	
Корректировка амортизированной стоимости кредитов	552
Досоздание резерва по МСФО	(13289)
Итого кредиты и дебиторская задолженность (в Отчете о финансовом положении)	1362464

Информация по кредитам за 31 декабря 2010 года:

Кредиты юридическим лицам	727874
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	118430
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	846304
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по РБУ	(16774)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов	644
Досоздание резерва по МСФО	(7375)
Итого кредиты и дебиторская задолженность (в Отчете о финансовом положении)	822799

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным Банком):

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 по РБУ	(15034)	(1740)	(16774)
Изменение резерва по РБУ	(21970)	(4261)	(26231)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 по РБУ	(37004)	(6001)	(43005)
Досоздание резервов под обесценение кредитов по МСФО	(11429)	(1860)	(13289)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 по МСФО	(48433)	(7861)	(56294)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года (по классам, определенным Банком):

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 по РБУ	(6137)	(11 096)	(17 233)
Изменение резерва по РБУ	(8897)	9 356	459
Резерв под обесценение за 31 декабря 2010 по РБУ	(15034)	(1740)	(16774)
Досоздание резерва по МСФО (амортизир. стоимость кредитов)	(5)	(1)	(6)
Досоздание резервов под обесценение кредитов	(5648)	(1721)	(7369)
Итого досоздано резервов по МСФО	(5653)	(1722)	(7375)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2010 по МСФО	(20687)	(3462)	(24149)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по географическому фактору за 31.12.2011:

Регион	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.
Краснодарский край	111000
Владимирская область	11878
Волгоградская область	3056
Вологодская область	9500
Нижегородская область	35899
Тверская область	89
Калужская область	571
Курская область	1805
Ленинградская область	90000
Липецкая область	1038
г. Москва	574467
Московская область	407983
Оренбургская область	523
Пермский край	887
Псковская область	1755
Ростовская область	7500
Саратовская область	285
Смоленская область	693
Тульская область	13
Кабардино-Балкарская республика	173
Республика Мордовия	1020
Республика Северная Осетия-Алания	728
Карачаево-Черкесская Республика	625
Республика Тыва	226
Чувашская Республика	5327
Прочие, нерезиденты	151165
Итого	1418206

Доначислено до амортизаций стоимостных кредитов	552
Резервы по РБУ	(43 005)
Досоздание резерва по МСФО	(13289)
Всего кредитов (по Отчету о фин.положении)	1362464

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по географическому фактору за 31.12.2010:

Наименование показателя	Краснодарский край	Владимирская область	Волгоградская область	Вологодская область	Нижегородская область	Ленинградская область	Г. Москва	Московская область	Ростовская область	Тульская область	Республика Дагестан	Чувашская Республика	Нерезиденты	Итого
Итого кредитов, в т.ч.:	87000	9476	4000	64500	39394	90000	210649	245136	7500	24	2215	2440	82232	844566
Начисленные проценты	1738													
Доначислено до амортизаций стоимостных кредитов	644													
Резервы по РБУ	(16774)													
Досоздание резерва	(7 375)													
Всего кредитов (по Отчету о фин.положении)	822799													

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики за 31.12.2011 в сопоставлении с данными за 31.12.2010:

	2011		2010	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Государственные органы				
Муниципальные органы				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли	464243	33%	369265	44%
Финансы и инвестиции				
Строительство	54252	4%	18830	2%
Частные лица	206824	14%	49182	6%
Прочие	692887	49%	409027	48%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (без учета резервов и амортизаций стоимостных)	1418206	100%	846304	100%

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 297 заемщиков, в том числе 235 заемщиков – физических лиц (2010 г.: 171 заемщиков, в т.ч. 111 заемщиков – физических лиц).

Крупные кредиты, превышающие 5% капитала, за 31 декабря 2011 года составляют 460 177 тысяч рублей (32,4% от кредитного портфеля) (в 2010 г.: 212266 000 тысяч рублей (25,18%)).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника.

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 г. (без учета дисконтирования и создания резервов):

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	235751	8552	244303
<i>Кредиты обеспеченные, в т.ч. :</i>			
- транспортными средствами	232418	16142	248560
- акциями кредитных организаций	0		0
- собственными векселями банка	0		0
- прочими активами (имуществом)	195710	0	195710
- поручительствами	547503	182130	729633
Итого кредитов	1211382	206824	1418206

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 г. (без учета дисконтирования и создания резервов):

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	245899	2526	248425
<i>Кредиты обеспеченные, в т.ч. :</i>			
- транспортными средствами	38478	10549	49027
- акциями кредитных организаций	0		0
- собственными векселями банка	0		0
- прочими активами (имуществом)	153569	2934	156503
- поручительствами	289928	102421	392349
Итого кредитов	727874	118430	846304

Банк не уменьшал отчисления в резерв под обесценение кредитов за счет обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года (по состоянию за 31.12.2010 уменьшение отчисления в резерв под обесценение кредитов за счет обеспечения составило 0 тысяч рублей).

Для анализа кредитов по кредитному качеству к крупным заемщикам были отнесены заемщики – юридические лица, задолженность которых по состоянию на 01.01.2011 составляла более 5 000 тыс. руб. и заемщики – физические лица, задолженность которых по состоянию на 01.01.2011 составляла более 1 000 тыс. руб.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>			
• Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	433 895	16 308	450 203
• Крупные новые заемщики	302 377	117 785	420 162
• Прочие заемщики	434 535	63 442	497 977
Итого текущих и индивидуально необесцененных	1 170 807	197 535	1 368 342
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
• с задержкой платежа менее 30 дней	15 086	4 712	19 798
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	662	662
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	9 323	9 323
• с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
• с задержкой платежа свыше 360 дней	18 689	1 392	20 081
Итого просроченных, но необесцененных	33 775	16 089	49 864
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
• с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 204 582	213 624	1 418 206

Доначислено до амортизаций. стоимости кредитов	552		552
Резерв по РБУ	(37 004)	(6 001)	(43 005)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по МСФО	(11 429)	(1 860)	(13 289)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва) по Отчету о финансовом положении	1 156 701	205 763	1 362 464

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юр. лицам	Потребитель- ские кредиты	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>	701 846	116 252	818 098
• Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	209 938	35 112	
• Крупные новые заемщики	382 608	46 235	
• Прочие заемщики	109 300	34 905	
Итого текущих и индивидуально необесцененных	701 846	116 252	818 098
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	26 028	2 178	28 206
• с задержкой платежа менее 30 дней	245	184	429
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 204	0	13 204
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	6 000	0	6 000
• с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	75	75
• с задержкой платежа свыше 360 дней	6 579	1 919	8 498
Итого просроченных, но необесцененных	26 028	2 178	28 206
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
• с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	727 874	118 430	846 304

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по РБУ	(15 034)	(1 740)	(16 774)
Досоздание резерва под обесценение по МСФО	(5 653)	(1 722)	(7 375)
Доначислено до амортизаций. стоимости кредитов	484	160	644
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	707 671	115 128	822 799

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Для отражения кредитов по амортизированной стоимости была выполнена корректировка соответствующей статьи Отчета о финансовом положении на разницу между рассчитанной амортизированной стоимостью и балансовой стоимостью кредитов на сумму 552 тыс. руб. (См. Примечание 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов). Также, был доначислен резерв под обесценение кредитов по МСФО в сумме 13 289 тыс. руб.

Руководство Банка полагает, что созданные на отчетную дату резервы по кредитам достаточны для покрытия возможных убытков, присущих кредитному портфелю.

За 31 декабря 2011 года справедливая стоимость кредитов составила 1 362 464 тысяч рублей (2010 г.: 822 799 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Примечание 8 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Еврооблигации Республики Турции	34 310	34 667
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	34 310	34 667

Еврооблигации Республики Турция представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Казначейством Республики Турции и свободно обращающимися на международном рынке.

По состоянию на 01.01.2012 года Банк имеет 1000 шт. Еврооблигаций Республики Турция серии GLB-36 общей стоимостью 990 000 долл. США. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 34 310 тысяч рублей (2010 г.: 34 667 тысяч рублей).

Справедливая стоимость за 31.12.2011 включает балансовую стоимость облигаций [990000 долл. США (31 874 тыс. руб.), ПКД начисленный – 19,67 тыс. долл. США (633 тыс. руб.)] и положительную переоценку (1 803 тыс. руб.).

Справедливая стоимость за 31.12.2010 включала балансовую стоимость облигаций [990000 долл. США (30 172 тыс. руб.), ПКД начисленный 19,67 тыс. долл. США (599 тыс. руб.)] и положительную переоценку (3 895 тыс. руб.).

Облигации имеют срок погашения 17.03.2036 г., купонный доход 6,875 % , выплата купона производится два раза в год.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи за 2011 год

	тыс. руб.
	2011
Балансовая стоимость на 1 января	34 667
Приобретение финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи	0
Реализация ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи	0
Положительная переоценка финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи, в т.ч.	(2092)
Переоценка, признанная в прочих компонентах совокупного дохода и отраженная в консолидированном отчете о совокупных доходах.	(2092)
Начисленный процентный доход	33
Курсовая разница, возникшая в результате переоценки, отраженная в отчете о прибылях и убытках	1702
Балансовая стоимость за 31 декабря	34 310

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи за 2010 год:

	тыс. руб.
	2010
Балансовая стоимость на 1 января	31378
Приобретение финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи	0
Реализация ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи	0
Положительная переоценка финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи, в т.ч.	3054
Переоценка, признанная в прочих компонентах совокупного дохода и отраженная в консолидированном отчете о совокупных доходах.	3054
Начисленный процентный доход	4
Курсовая разница, возникшая в результате переоценки, отраженная в отчете о прибылях и убытках	231
Балансовая стоимость за 31 декабря	34667

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи являются текущими и необесцененными. Просроченная задолженность по долговым ценным бумагам в Банке отсутствует.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок финансовых активов, удерживаемых до погашения, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

Операции со связанными сторонами не проводились.

Примечание 9 - Основные средства

Основные средства	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2010 года	78058	9 862	1 437	3 035	92 392
Поступления		608			608
Выбытия		(759)	(510)		(1 269)
Остаток за 31 декабря 2010 года	78 058	9 711	927	3 035	91 731
Накопленная амортизация					
Остаток на 01 января 2010 года	(6 040)	(5 780)	(334)	(1 882)	(14 036)
Выбытия		759	393		1 152
Амортизационные отчисления за 2010 год	(781)	(878)	(213)	(212)	(2 084)
Остаток за 31 декабря 2010 года	(6 821)	(5 899)	(154)	(2 094)	(14 968)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	71 237	3 812	773	941	76 763
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2011 года	78058	9 711	927	3 035	91 731
Поступления		146	1768		1 914
Выбытия		(1 140)	(926)		(2 066)
Остаток за 31 декабря 2011 года	78 058	8 717	1 769	3 035	91 579
Накопленная амортизация					
Остаток на 01 января 2011 года	(6 821)	(5 899)	(154)	(2 094)	(14 968)

Выбытия		1 073	243		1316
Амортизационные отчисления за 2011 год	(780)	(880)	(272)	(212)	(2 144)
Остаток за 31 декабря 2011 года	(7 601)	(5 706)	(183)	(2 306)	(15 796)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	70 457	3 011	1 586	729	75 783

На балансе банка числится здание, которое является собственностью Банка и не является взносом учредителей в уставный капитал. Здание приобретено 17.01.2001г. Здание было переоценено по рыночной стоимости на 1 января 2005 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной независимой фирмой ЗАО «Независимая Консалтинговая Банк «2К Аудит – Деловые консультации» и была основана на рыночной стоимости. Другие группы основных средств переоцениваются с использованием коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен РФ.

Примечание 10 - Нематериальные активы

<i>Первоначальная стоимость</i>	
Остаток на 1 января 2010 года	134
Поступления	0
Остаток за 31 декабря 2010 года	134
<i>Накопленная амортизация</i>	
Остаток на 1 января 2010 года	34
Амортизационные отчисления	13
Остаток за 31 декабря 2010 года	47
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	87
<i>Первоначальная стоимость</i>	
Остаток на 1 января 2010 года	134
Поступления	0
Остаток за 31 декабря 2010 года	134
<i>Накопленная амортизация</i>	
Остаток на 1 января 2011 года	47
Амортизационные отчисления	13
Остаток за 31 декабря 2011 года	60
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	74

В 2007 году согласно договору между ООО «СССМОС Дизайн ГРУПП и И.Т. и «Зираат Банк (Москва)» (ЗАО) на разработку Веб-Сайта В/02/07 от 2.02.2007г. Банком было приобретено исключительное право собственности на Веб-Сайт ziraatbank.ru. Срок полезного использования определен 10 лет.

Примечание 11 - Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1791	1900
Предоплата по налогам и страховым взносам, кроме налога на прибыль	482	246
Расходы будущих периодов	13 986	14028
Расчеты с ООО «НКО "Вестерн Юннион ДП Восток»	1013	
Прочее	293	906
Резервы на возможные потери	(40)	6
Итого прочих активов	17525	17080

Анализ прочих активов по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

Банк не имеет активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Примечание 12 - Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	1 448	29
Кредиты предоставленные Т.С. Зираат Банкасы А.О. Турция	80 490	45 715
Обязательства по уплате процентов	1 607	1 071
Итого средств других банков	83 545	46 815

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 83 545 тысяч рублей (2010 г.: 46 815 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок средств других банков, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Примечание 13 - Прочие заемные средства (Субординированные кредиты)

	2011	2010
Субординированные кредиты, предоставленные Т.С. Зираат Банकाы А.О. Турция	321 961	304769
Обязательства по уплате процентов	7451	7332
Итого прочие заемные средства (субординированные кредиты)	329 412	312101

В соответствии с Договором о предоставлении субординированного кредита от 19.02.2010 г. кредит был предоставлен на 5 лет в размере 10.000.000 (Десять миллионов) долларов США. Банк уплачивает Кредитору (Т.С. Зираат Банकाы А.О., кредитная организация, созданная по законодательству республики Турция) проценты по ставке LIBOR + 2,22% годовых. Ставка LIBOR берется на дату начала процентного периода, за который уплачиваются проценты за пользование кредитом. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов равен 1 году. Начисленные проценты по указанному договору отражены в соответствии с условиями договора в сумме 231 433,15 долл. США (7 451 тыс. руб.). Ставка LIBOR принималась в расчете 0,7755 %. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Примечание 14 - Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	278 997	165562
Текущие/расчетные счета	216 812	155276
Срочные депозиты	71 185	10286
Физические лица	88 204	72226
Текущие счета/счета до востребования	53 778	54201
Срочные депозиты	34 298	18025
Переводы физ. лиц	128	0
Итого средств клиентов	376 201	237788

За 31 декабря 2011 года в Банке обслуживалось 507 клиентов юридических лиц, занятые в следующих отраслях экономики:

строительство – 19 %;
производство – 11 %;
торговля – 50 %;
прочие виды деятельности – 20 %.

За 31 декабря 2010 года в Банке обслуживалось 457 клиентов юридических лиц, занятые в следующих отраслях экономики:

строительство – 17,50%;
производство – 13%;
торговля – 54.2%;
прочие виды деятельности – 15.30 %

По состоянию на 01.01.2012 года в Банке открыты следующие счета, которые могут использоваться для проведения платежей:

1. Клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальными предпринимателями:

- в валюте Российской Федерации - 507;
- в иностранной валюте – 645.

2. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского счета и банковского вклада:

- в валюте Российской Федерации - 719;
- в иностранной валюте – 937.

3. Корреспондентские счета, счета участников расчетов, открытые кредитным организациям (их филиалам):

- в валюте Российской Федерации – 5.

По состоянию на 01.01.2011 года в Банке открыты следующие счета, которые могут использоваться для проведения платежей:

1. Клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальными предпринимателями:

- в валюте Российской Федерации - 386;
- в иностранной валюте – 521.

2. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского счета и банковского вклада:

- в валюте Российской Федерации - 553;
- в иностранной валюте – 790.

3. Корреспондентские счета, счета участников расчетов, открытые кредитным организациям (их филиалам):

- в валюте Российской Федерации – 5.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 376 201 тысяч рублей (2010 г.: 237 788 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

Примечание 15 - Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	260	99
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	526	538
Резерв по оценочным обязательствам	3	31
Расчеты с ООО НКО 'Вестерн Юнион ДП Восток'	311	151
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	686	643
Суммы до выяснения	46	0
Прочее	106	320
Итого прочих обязательств	1938	1782

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам (обязательствам кредитного характера) за 2011 год:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	31
Изменение резерва	(28)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	3

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам (обязательствам кредитного характера) за 2010 год:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 01 января 2010 года	167
Изменение резерва	(136)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	31

Резерв по обязательствам кредитного характера создан на случай понесения убытков по кредитным линиям и выданным гарантиям.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

Примечание 16 - Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции, тыс. руб.	Сумма корректировки инфляции, тыс. руб.	Итого Уставный Капитал, тыс.руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
За 31 декабря 2009 г.	67	434 811	603 559	1 038 370	15 882	1 054 252
За 31 декабря 2010 г.	104	674 811	603 559	1 278 370	90 174	1 368 544
За 31 декабря 2011 г.	104	674 811	603 559	1 278 370	90 174	1 368 544

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», балансовая стоимость уставного капитала Банка скорректирована с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2009 года был пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. При составлении отчета за 2010 год и 2011г. была сделана повторная корректировка на сумму 603 559 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2011 и 31.12.2010 г. Уставный капитал Банка был сформирован в сумме 674 81 500 рублей и разделен на 103 817 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая, из них размещенных акций – 103 817 штук.

В 2010 году Уставный капитал был увеличен на 239 999 500 рублей до 674 810 500 рублей. Было реализовано 36 923 шт. выпущенных обыкновенных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 6 500 руб. Цена за одну акцию 270, 833333 долл. США. Цена договора составила 9 999 979,15 долларов США.

По состоянию за 31.12.2009 г. Уставный капитал Банка был сформирован в сумме 434 811 000 рублей и разделен на 66 894 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6 500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая, из них размещенных акций – 66 894 штук.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все объявленные обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют владельцам после их размещения одинаковые права, которыми обладают владельцы размещенных обыкновенных акций Банка в соответствии с Уставом Банка.

Список акционеров «Зираат Банк (Москва)» (ЗАО) по состоянию за 31 декабря 2011 г.

№ п/п	Наименование акционера	Сумма принадлежащих акций, руб.	Доля, %	Количество акций, шт.
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТУРКИЕ ДЖУМХУРИЕТИ ЗИРААТ БАНКАСЫ АНОНИМ ШИРКЕТИ» («Т.С. ЗИРААТ БАНКАСЫ»)	674 225 500	99,91	103 727
2	Страховая компания «Групама Сигорта Аноним Ширкети»	585 000	0,09	90
	Итого	674 810 500	100,0	103 817

Список акционеров «Зираат Банк (Москва)» (ЗАО) по состоянию за 31 декабря 2010 г.

№ п/п	Наименование акционера	Сумма принадлежащих акций, руб.	Доля, %	Количество акций, шт.
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТУРКИЕ ДЖУМХУРИЕТИ ЗИРААТ БАНКАСЫ АНОНИМ ШИРКЕТИ» («Т.С. ЗИРААТ БАНКАСЫ»)	674 225 500	99,91	103 727
2	Страховая компания «Групама Сигорта Аноним Ширкети»	585 000	0,09	90
	Итого	674 810 500	100,0	103 817

Список акционеров «Зираат Банк (Москва)» (ЗАО) по состоянию за 31 декабря 2009 г.

№ п/п	Наименование акционера	Сумма принадлежащих акций, руб.	Доля, %	Количество акций, шт.
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТУРКИЕ ДЖУМХУРИЕТИ ЗИРААТ БАНКАСЫ АНОНИМ ШИРКЕТИ» («Т.С. ЗИРААТ БАНКАСЫ»)	434 226 000	99,9	66 809
2	Страховая компания «Групама Сингорта Аноним Ширкети»	585 000	0,1	90
	Итого	434 811 000	100,0	66 894

Дивиденды Банком в 2011 и 2010 годах не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 17 – Прочие компоненты совокупного дохода

	2011	2010
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	(2092)	3054
- Переоценка		3054
- Обесценение	(2092)	
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(2092)	3054
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	419	(611)
- Изменение фонда переоценки основных средств		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	419	(611)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(1673)	2443

Фонд переоценки основных средств за 31.12.2007 года составляет 3 874 тыс. руб. с учетом отложенного обязательства по налогу на прибыль в сумме 969 тыс. руб. Изменения фонда переоценки основных средств в 2008- 2011 годах не было.

За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка, полученная согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 47 052 тысяч рублей (2010 г.: 31 128 тысяч рублей). При этом 4 705 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с Уставом Банка.

Примечание 18 - Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	101065	73627

Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2022	2090
Средства в других банках	5611	6560
Итого процентных доходов	108698	82277
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(66)	(426)
Депозиты негос. некоммерч. организаций	(114)	0
Средства других банков	(10394)	(8936)
Итого процентных расходов	(10574)	(9362)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	98124	72915

Примечание 19 - Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
По расчетно-кассовым операциям и за открытие и ведение банковских счетов	17900	12738
По выданным гарантиям	16088	1674
Прочее	8154	5763
Итого комиссионных доходов	42142	20175
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(180)	(227)
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(472)	(380)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	(1027)	(448)
По другим операциям	(3044)	0
Итого комиссионных расходов	(4723)	(1055)
Чистый комиссионный доход	37419	19120

Примечание 20 – Прочие операционные доходы

	2011	2010
Штрафы, пени, неустойки полученные	1287	1254
От безвозмездно полученного имущества	451	250
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	682	0
От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	35	0
Прочее	35	70
Итого операционных доходов	2490	1574

Примечание 21 – Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	(39324)	(37248)
Амортизация основных средств	(2144)	(2084)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4267)	(3423)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(11593)	(9146)
Реклама и маркетинг	(494)	(192)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3640)	(3624)
Прочее (должны быть не более 10%)	(1892)	(2667)
Итого	(63354)	(58384)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации за 2011 год составили 4337 тыс. руб. (2010 г. - 3075 тыс. руб.).

В статью «Расходы на содержание персонала» за 2011 год включены начисленные обязательства Банка по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка в сумме 686 тыс. руб. (2010 г. - 643 тыс. руб.).

Рост административных и операционных расходов соответствует увеличению объема совершаемых банковских операций.

Примечание 22 - Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 2011 год составляют 13094 тысяч рублей,

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 2010 год составляют 8 988 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. и за 31.12.2010 г. налог на прибыль включает следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(13 094)	(8 988)
Сторно изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц прошлых лет	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	0	0
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	(13 094)	(8 988)

По состоянию за 31 декабря 2011 г. текущие требования по налогу на прибыль составили 10 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г.: 240 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 г. текущее обязательство по налогу на

прибыль составило 4589 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г.: 0 тыс. руб.).

Отложенный налоговый актив в сумме 419 тыс. руб. за 31.12.2010 было отражено в прочих компонентах совокупного дохода в связи с изменением фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за 31.12.2010 отложенное налоговое обязательство в сумме 611 тыс. руб.) См. примечание 17.

С 01 января 2009 введена ставка налога на прибыль – 20%, по сравнению с прошлыми периодами произошло уменьшение ставки налога на прибыль на 4% (в 2011 и 2010 годах ставка составляла 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

Временные разницы связанные с различными методами балансового и налогового учета доходов и расходов, активов и обязательств на конец отчетного периода сложились следующим образом:

(тыс.руб.)						
	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	Разница	Налоговая ставка	Отложенны й налоговый актив (обязательст во)	
Амортизация основных средств	1869	2144	275	20%	55	
Начисленные доходы по справедливой стоимости кредитов	0	(552)	(552)	20%	(111)	
Резервы под обесценение кредитов	43005	56294	13289	20 %	2657	
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	0	686	686	20%	137	
Итого отложенный налоговый актив	44874	58572	13689	20%	2738	

Так как корректировки по налогооблагаемой базе для расчета налога на прибыль за 2011 год по МСФО указывают на превышение расходов над доходами, отложенное налогообложение за 2011 год по ставке 20 % Банком не отражается. Учетной политикой Банка предусмотрено, что отложенный налоговый актив признается только в пределах суммы отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю и в балансе не отражается.

Прибыль по МСФО за 2011 год до налогообложения составила 53 714 тыс. руб. (2010 г.: 33 358 тыс. руб.) Прибыль после налогообложения за 2011 г. равна 40620 тыс. руб. (2010 г.: 23 370 тыс. руб.).

Примечание 23 - Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию не представляется, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

Примечание 24 · Дивиденды

В течение 2011 г. и 2010 г. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 25 · Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, 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 рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В Банке существует трехуровневая структура утверждения кредитных лимитов на заемщиков:

- Президент единолично рассматривает и утверждает лимиты на предоставление кредита на сумму менее или равную 10 000 долларов США или ее эквивалента в другой валюте, исчисленного по курсу Банка России на дату принятия решения;
- Решение о предоставлении кредита на сумму более 10 000, но не выше 250 000 долларов США или ее эквивалента в другой валюте, исчисленного по

курсу Банка России на дату принятия решения, принимается Кредитным комитетом Банка;

- Решение о предоставлении кредита на сумму более 250 000 долларов США или ее эквивалента в другой валюте, исчисленного по курсу Банка России на дату принятия решения, принимается Кредитным комитетом Банка и вступает в силу при подтверждении данного решения Наблюдательным советом Банка.

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 того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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 процедурах мониторинга.

Географический риск

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	95989	4431	4096	104516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15002			15002
Средства в других банках	90616			90616
Кредиты и дебиторская задолженность	1256010		106454	1362464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			34310	34310
Основные средства	75783			75783

Нематериальные активы	74			74
Текущие требования по налогу на прибыль	10			10
Прочие активы	17525			17525
Итого активов	1551009	4431	144860	1700300
Обязательства				
Средства других банков	0		83545	83545
Прочие заем. ср-ва (субордин. кредит)	0		329412	329412
Средства клиентов	300348		75853	376201
Отложенное налоговое обязательство	360			360
Прочие обязательства	1938			1938
Итого обязательств	302646		488810	791456
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 г.	1248363	4431	(343 950)	908844

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	86599	24580	11135	122314
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4824			4824
Средства в других банках	385799			385799
Кредиты и дебиторская задолженность	740567		82232	822799
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			34667	34667
Основные средства	76763			76763
Нематериальные активы	87			87
Текущие требования по налогу на прибыль	240			240
Прочие активы	17080			17080
Итого активов	1311959	24580	128034	1700300
Обязательства				
Средства других банков	0		312101	312101
Прочие заем. ср-ва (субордин. кредит)	0		46815	46815
Средства клиентов	204261		33527	237788
Отложенное налоговое обязательство	1748			1748
Прочие обязательства	1782			1782
Итого обязательств	207791		392443	600234
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 г.	1104168	24580	(264 409)	864339

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк 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. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам и валютам. В этих целях Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1208282	320100	888182	1029892	165681	1195573
Иностранная валюта	492018	475945	16073	434681	434553	869234
Итого	1700300	796045	904255	1464573	600234	2064807

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных займов с фиксированными процентными ставками.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Уполномоченный орган Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц утверждаются Правлением Банка. Процентные ставки по кредитам физических лиц утверждает Кредитный комитет Банка.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице далее приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с использованием контрактных средневзвешенных процентных ставок, действующих в течение 2011 и 2010 гг.

2011г.

2010 г.

	Рубли	Иностранная валюта	Рубли	Иностранная валюта
Активы				
Средства в других банках	3.597%	0.169%	2.659%	0.313%
Коммерческие кредиты	8.427%	13.354%	10.936%	6.714%
Потребительские кредиты	14.623%	6.63%	15.634 %	12.548 %
Обязательства				
Средства других банков		3.0145%	-	3,114%
Депозиты (кроме банков)	0.01%	1%	0,1%	2,19%

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. 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 34,8 % (2010 г.: 39,4 %);

- Норматив текущей ликвидности (Н3).

За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 61,7% (2010 г.: 172,2 %);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 26,1 % (2010 г.: 14,7 %).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. По данным Банка балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения совпадает с договорными сроками погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца.	От 1 до 6 месяцев.	От 6 до 12 месяцев.	Более 12 месяцев.	С неопределенным сроком	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	104516					104516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					15002	15002
Кредиты и дебиторская задолженность (6/с 452, 453, 455, 457, 45812-45817) 47427, 45912-45917		11157	51695	1305490	49864	1418206
Основные средства				5326	70457	75783
Нематериальные активы					74	87
Текущие требования по налогу на прибыль		10				10

Примечания на страницах 11 – 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Прочие активы, в т.ч.						
б/с 47423	1016				33	1049
б/с 60302		482				482
60308	45					45
60310	29					29
б/с 60312	1791					1791
60323						0
610					183	183
б/с 61403				13986		13986
Итого активов	107397	11649	51695	1324802	135613	1631156
Обязательства						
Средства других банков				83545		83545
Прочие заемные ср-ва (суборд. кредит)				329412		329412
Средства клиентов (405.406.407, 408.418.421.423) Начисленные проценты сч 47426 и сч. 47411	292037	6620	66271	11273		376201
Прочие обязательства, в т.ч.						
60301	526	4589				5115
б/с 47416	46					46
б/с 47422	331					331
б/с 60305	3					3
б/с 60311	208					208
б/с 60313	52					52
б/с 61304						0
б/с 60320						0
б/с 60322	83					83
Итого обязательств	293286	11209	66271	424230	0	794996
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 г.						836160

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца,	От 1 до 6 месяцев,	От 6 до 12 месяцев,	Более 12 месяцев,	С неопределенным сроком	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	122314					122314
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					4824	4824
Кредиты и дебиторская задолженность	1784	27904	455884	360732		846304
Основные средства				5526	71237	76763
Нематериальные активы					87	87

Текущие требования по налогу на прибыль		240				240
Прочие активы	1960	1229	235	13623	33	17080
Итого активов	126058	29373	456119	379881	76181	1067612
Обязательства						
Средства других банков	1100			45715		46815
Прочие заемные средства (субординированный кредит)				312101		312101
Средства клиентов	223506	1102		13180		237788
Прочие обязательства	664	444			674	1782
Итого обязательств	225270	1546	0	370996	674	598486
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 г.						469126

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков.

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 (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 внутреннего 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, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, 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 Банка использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок);
- устанавливает внутренний порядок согласования Правовым отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Правового управления Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Примечание 26 - Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

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. Для Банка обязательное минимальное значение «норматива достаточности капитала», установленное Банком России составляет 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	861854	830711
Дополнительный капитал	226243	260917
Итого нормативного капитала	1088097	1091628

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

Примечание 27 - Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31.12.2011 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, по мнению руководства, вероятность убытков отсутствует.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство считает, что у Банка не существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных. Эти налоговые риски в основном возникают, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	10369	98568
Гарантии, выданные банком	588558	35442
Итого	598927	134010
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	(3)	(31)
Итого обязательств кредитного характера	598924	133979

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 598924 тыс. рублей (2010 г.: 133 979 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения за выдачу Банковских гарантий в 2011 году составила ***** тысяч рублей (2010 г.: 1 674 тысяч рублей).

Оценив финансовое состояние данных компаний (принципалов, аппликантов) по состоянию за 31.12.2011 и за 31.12.2010 как хорошее в совокупности с обеспечением, Банк принял решение не создавать резерв под обесценение выданным Банковским гарантиям.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	475895	101 435
Иностранная валюта	123032	32 575
Итого	598927	134 010

Кроме того, обязательные резервы на сумму 15 002 тысяч рублей (2010 г.: 4824тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено

Примечание 28 - Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением тех ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Кредиты клиентам отражены за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства,

справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам, а также ежемесячным взиманием процентов по кредитам. Уровень ставок в отчетном году в основном был от 12% до 20% годовых в рублях и от 6,5% до 13% в долларах США, что руководство Банка считает рыночным уровнем.

Дисконтировать все кредиты, преобладающим большинством из которых являются мелкие потребительские кредиты населению, по ставке самого инструмента (которая является рыночной) банк счел нецелесообразным ввиду незначительности влияния на финансовый результат. Для дисконтирования были выбраны крупные кредиты сроком погашения более 1 года с нерегулярными графиками денежных потоков, которые по условиям договора не обязательно носят периодический характер. Для определения амортизированной стоимости кредитов применялся метод эффективной ставки процента. Для отражения кредитов по амортизированной стоимости была выполнена корректировка соответствующей статьи Отчета о финансовом положении на разницу между рассчитанной амортизированной стоимостью и балансовой стоимостью кредитов на сумму 552 тыс. руб. Также, доначисление резервов под обесценение кредитов по МСФО составило 13 289 тыс. руб.

Обязательства

По мнению Банка, справедливая стоимость обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 29 – Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2011 году Банком проводились следующие операции со связанными сторонами.

1. В соответствии с Договором о предоставлении субординированного кредита от 19.02.2010 г. кредит был предоставлен Банку на 5 лет в размере 10.000.000 (Десять миллионов) долларов США кредитором Т.С. Зираат Банкас А.О.

Банк уплачивает Кредитору за пользование кредитом проценты LIBOR + 2.22 % годовых. Ставка LIBOR берется на дату начала процентного периода, за который уплачиваются проценты за пользование кредитом. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов равен 1 году.

Начисленные проценты по указанному договору отражены на счете 47426840300000020002 в соответствии с условиями договора и правилами бухгалтерского учета в сумме 231,4 тыс. долл. США. (Ставка LIBOR принималась в расчете 0,7755 %).

2. Кредит, привлеченный от Т.С. Зираат Банкас А.О. (кредитная организация, созданная по законодательству республики Турция);

Указанные средства учитывались на б/с 31408 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет».

Сумма кредита - 1 000 000 долл. США, срок привлечения кредита с 03.08.2011 по 10.08.2012. Процентная ставка - 4 % годовых. База расчета - 360 дней. Начисленные проценты по указанному договору отражены в соответствии с условиями договора и правилами бухгалтерского учета в сумме 16,67 тыс. долл. США.

3. Кредит, привлеченный от Т.С. Зираат Банкас А.О. (кредитная организация,

созданная по законодательству республики Турция). В течение 2011 года Банк пользовался указанным кредитом в сумме 1 500 000 долл. США. Банк уплачивает Кредитору за пользование кредитом проценты LIBOR +1.5 % годовых. Ставка LIBOR берется на дату начала процентного периода, за который уплачиваются проценты за пользование кредитом. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов равен 1 году. Срок погашения 25.01.2012.

Начисленные проценты по указанному договору отражены в соответствии с условиями договора и правилами бухгалтерского учета в сумме 33,2 тыс. долл. США.

Начисленные расходы по привлечению указанных заемных средств (в том числе субординированного кредита) за 31.12.2011, отражены в Отчете о финансовом положении в сумме 9 057 тыс. руб.

Расходы за 2011 год по привлечению заемных средств (в том числе субординированного кредита), отраженные в Отчете о прибылях и убытках, составили 10444 тыс. руб.

Начисленные расходы по привлечению заемных средств (в том числе субординированного кредита) за 31.12.2010, отражены в Отчете о финансовом положении в сумме 8 403 тыс. руб.

Расходы за 2010 год по привлечению заемных средств (в том числе субординированного кредита), отраженные в Отчете о прибылях и убытках, составили 8 936 тыс. руб.

Примечание 30 - События после отчетной даты

После отчетной даты не было событий, которые могли бы оказать существенной влияние на финансовую отчетность Банка.

Примечание 31 - 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.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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 включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, 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.

Признание отложенного налогового актива

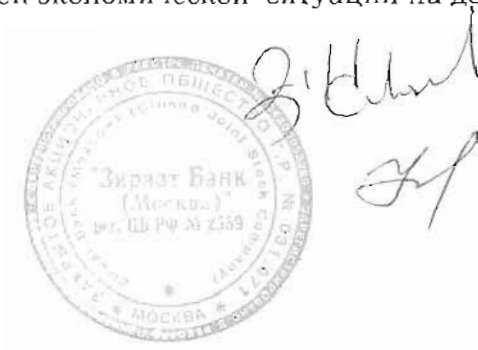
Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на расчете Банка с учетом ожиданий Банка, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Президент

Главный бухгалтер



Йюксель З.Б.

Ульянова Т.Л.