

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк) создан по решению учредителей (протокол № 1 от 12.04.1990 г.), зарегистрирован Банком России «28_» июня 1990 года и с этого времени существовал в различных юридических формах.

В настоящее время работает на основе генеральной банковской лицензии № 330, выданной Банком России 21.02.2003г.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году 23 декабря Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в г. Саратове и других городах на территории Российской Федерации: Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 34 человек.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 410071, г. Саратов, ул. Шелковичная 177.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тысячах руб.)

	2011		2010	
	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности *)	240 830	5 314	266 140	6 587
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	23 082	17 751	5 331	(7 067)
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости				

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	119 618	(18 735)	138 353	14 507
Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
Инфлирование основных средств и НМА	3 117	0	3302	0
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(1 084)	67	(1 335)	40
Отложенное налогообложение	6 586	1 657	(5 878)	0
Налоги начисленные	(38)	4	4 876	4 876
Материалы, хоз. расходы	(245)	3	(249)	283
Задолженность по премиям, неоплаченным отпускам и зарплате	(110)	52	(162)	(162)
Восстановление фондов и отнесение на расходы сумм использования	294	(1 581)	689	(1 702)
Значение показателя по МСФО-отчетности	392 050	4 532	411 067	17 352

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк в 2008 году переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи. Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Переклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с этой даты. Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Бумаг переклассифицированных в 2010 году на балансе банка нет.

Прочие новые стандарты и интерпретации.

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

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 годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство 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 инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;
- 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью 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 прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. 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 прочей совокупной прибыли. 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

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью 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 прочей совокупной прибыли" 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 прочей совокупной прибыли, 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.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

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

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, уровень инфляции за 2011 год составил 6,1, за период 2003-2009 годы годовой показатель инфляции не превысил 12%. Такие показатели позволяют рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой до 2002 года включительно.

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Таким образом, отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату,

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью
когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

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, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться 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 рыночных котировках. 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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении чистых активов, причитающихся участникам. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. 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.

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

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

Здания и сооружения	4%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	15%
Автотранспорт	20%

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 прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, 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. Капитализированные 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, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 доходности.

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 доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего 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 ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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,

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относится непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся участникам.

На 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (2009 г. 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г. 43,3883 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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 привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск 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 эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	118 125	103 555
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	685	142
Проценты по долговым ценным бумагам	38 081	19 511
Всего процентные доходы	156 891	123 208
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	75 362	75 946
Проценты по депозитам банков	814	213
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	76 176	76 159
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	80 715	47 049

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(16 756)	(9 444)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
Всего	(16 756)	(9 444)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	200	96
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1931	2 116
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	288	
Комиссия от аренды сейфов	49	41
Комиссия от оказания посреднических услуг	44	120
Комиссия по прочим операциям	53	128
Итого комиссионных доходов	2565	2 501
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение счетов	(205)	(127)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(86)	(46)
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	(39)	
Комиссия по прочим операциям	(1512)	(273)
Итого комиссионных расходов	(1842)	(446)
Чистый комиссионный доход	723	2 055

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Возмещение причиненных убытков	0	9 000
Доходы от сдачи имущества в аренду	94	93
Доход от выбытия основных средств	86	59
Прочие доходы	45	25
Итого прочих операционных доходов	225	9 177

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала	22 136	19 516
Налоги, кроме налога на прибыль	1 535	1 476
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	33 579	10 536
Расходы на аренду	337	331
Амортизационные отчисления	1 093	1 181
Канцелярские и прочие офисные расходы	243	322
Расходы на обеспечение безопасности	2 110	1 697
Расходы на услуги связи	519	515
Командировочные расходы	280	143
Плата за профессиональные услуги	428	185
Страховые взносы по вкладам	2 140	2 246
Прочие	4 194	4 638
ИТОГО	68594	42 786

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011г.	2010г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 074	6 104
Изменения отложенного налогообложения связанные, в том числе:	(1 657)	(3 229)
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 657)	(3 229)
Изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	5 888	(1 689)
Расходы по налогу на прибыль	3 417	1 186

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	7 949	18 538
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20% в 2011 г., 20% в 2010 г.)	1 590	3 708
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	0
расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
прочие невременные разницы	1 827	(2 522)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 417	1 186

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2010 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах руб.)</i>	2011 г.	Изменение 2011-2010	2010 г.	Изменение 2010-2009	2009 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(30 489)	(29 438)	(1 051)	8 443	(9 494)
Прочее	(6 618)	2 888	(9 506)	(8 270)	(1 236)
Общая сумма отложенного налогового актива	(37 107)	(26 550)	(10 557)	173	(10 730)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

Амортизация основных средств и НМА	67	37	30	3	27
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	0	0	0	(52 979)	52 979
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	22 663	21 900	763	(64 429)	65 192
Основные средства	184	131	53	38	15
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ценных бумаг	(18 735)	(33 242)	14 507	101 046	(86 539)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 179	(11 174)	15 353	(16 321)	31 674
Всего сумма отложенного налогового обязательства (актива)	(32 928)	(37 724)	4 796	(16 148)	20 944
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), учитываемое в капитале	6 098	5 888	210	(1 689)	1 899
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив) (по ставке 20%)	(6 586)	(7 545)	961	(3 229)	4190

Отложенные налоговые обязательства были отражены в бухгалтерском балансе после взаимозачета вышеуказанных активов и обязательств (МСФО 12 (p24,24)).

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря 2011 г составляют 140 767 тыс. руб. Кроме того, сумма 8 423 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

На 31 декабря 2010 г. обязательные резервы составляли 4 976 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	16 101	14 241
Наличное золото	85 864	72 864
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	37 689	42 904
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	1 113	1 072

Денежные средства и их эквиваленты	140 767	131 081

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел счета типа «Ностро» в 4 российских банках (на 31 декабря 2010 года – 4).

Представлены: географический анализ (Прим.38), анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют (Прим.35), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.34).

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток. По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов таких активов на балансе Банка не было.

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банком	50 000	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
ИТОГО	50 000	0

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010 г.	2009 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	50 000	0
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	50 000	0
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)		
За вычетом резерва под обесценение	0	0

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Итого средств в других банках	50 000	0

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	50 000	0
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	50 000	0

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года составила 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 0 тыс. руб.).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Ссуды и средства предоставленные банкам не были обеспечены залогом по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	547 976	719 630
Кредиты некоммерческим организациям	0	17 780
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 681	1 889
Выкупленные права требования	0	15 172
Кредиты физическим лицам	140 492	204 278
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(167 618)	(159 183)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	523 531	799 566

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Саратове (на 31 декабря 2010 года – также в г. Саратове).

На 31 декабря 2011 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были предоставлены 2 клиентам, задолженность которых составила 176 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 1 клиенту, задолженность которого составила 135 000 тыс. руб.

В Банке нет кредитов, выданных физическим лицам по программе «Автокредитование».

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке сумма ссуд и средств, предоставленных клиентам, (необслуживаемых ссуд), по которым не начислялись проценты составляла 15 377 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в Банке не было ссуд и средств, предоставленных клиентам, (необслуживаемых ссуд), по которым не начислялись проценты.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010г.
Строительство	318 977	57 346
Торговля	22 480	31 895
Финансовые организации	0	0
Добыча полезных ископаемых	112 458	157 520
Потребительские кредиты	140 492	204 278
Сельское хозяйство	17 551	42 475
Производство	76 773	328 776
ЖКХ	0	17 780
Прочие	2 418	118 679
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(167 618)	(159 183)
ВСЕГО	523 531	799 566

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторска я задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011года	(153 093)	0	0	(6 090)	0	(159 183)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	14 973	0	(164)	(31 565)	0	(16 756)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	8 321	0	0	0	0	8 321
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	(129 799)	0	(164)	(37 655)	0	(167 618)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторска я задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	(147 757)	(1 078)	(2)	(1 483)	0	

						(150 320)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(5 917)	1 078	2	(4 607)	0	(9 444)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	581	0	0	0	0	581
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	(153 093)	0	0	(6 090)	0	(159 183)

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 23,75 процента, что свидетельствует о среднем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 15,05.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предприн- имателям	Кредиты физическ им лицам	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Текущие и необесцененные					
- кредиты коммерческим организациям	3 603	0	0	0	3 603
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	1 185	0	1 185
- кредиты физическим лицам	0	0		105 610	105 610
Итого текущих и необесцененных	3 603	0	1 185	105 610	110 398
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	493 582	0	1 496	6 081	501 159
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	20 000	20 000
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	33 240	0	0	0	33 240
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				8 801	8 801
- с задержкой платежа свыше 360 дней	17 551	0	0	0	17 551
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	544 373	0	1 496	34 882	580 751
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	547 976	0	2 681	140 492	691 149
За вычетом резерва под обесценение	(129 799)	0	(164)	(37 655)	(167 618)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	418 177	0	2 517	102 837	523 531

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерчески м организация м	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Выкупле нные права требован ия	Кредиты физическ им лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
- кредиты коммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0		0	0
Выкупленные права требования	0	0	0	11 844	0	11 844
- кредиты физическим лицам	0	0	0	0	30 064	30 064
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	11 844	30 064	41 908
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0		93	93
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0		0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0		0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0		0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0		0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0		93	93
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- без задержки платежа	677 155	17 780	1 889	3 328	174 121	874 273
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	7 385	0	0	0	0	7 385
- с задержкой платежа свыше 360 дней	35 090	0	0	0	0	35 090
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	719 630	17 780	1 889	3 328	174 121	916 748
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	719 630	17 780	1 889	15 172	204 278	958 749
За вычетом резерва под обесценение	(153 093)	0	0	0	(6 090)	(159 183)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	566 537	17 780	1 889	15 172	198 188	799 566
---	----------------	---------------	--------------	---------------	----------------	----------------

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	85 610	38 275
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	24 788	3 633
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	110 398	41 908

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010г.
Физические лица	34 882	177 449
Юридические лица	545 869	738 299
Итого	580 751	916 748

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечены практически все кредиты.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>		
Недвижимость	94 638	215 800
Автотранспорт	2 844	4 878
Поручительства юридических лиц	219	77
Поручительства физических лиц	35 930	15 733
Прочее	2 475	734
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>		
<i>По обесцененным кредитам</i>		
Основные средства	0	19 567
Имущественные права	8 712	12 197
Недвижимость	1 024 522	712 730
Оборудование	3 693	0
Товары в обороте	19 635	17 111
Автотранспорт	0	1 487
Прочие ТМЦ	18 518	36 915
Доли в уставном капитале	35 310	93 285
Акции	5 560	31 115

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Поручительства физических лиц	40 545	80 251
Поручительства юридических лиц	35 508	0
Итого	1 328 109	1 241 880

Сумма активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, в 2011 году составила 102 406 тыс. руб. Реализовано - 20 277 тыс. руб. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Недвижимость	17 500	0
Земля	3 500	0
С/х оборудование и машины	61 129	0
Итого	82 129	0

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 82 129 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года составила 189 766 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 223 140 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Представлены: географический анализ (Прим.38), анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам валют (Прим. 35), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.34).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	21 175	23 153
Муниципальные облигации	122 966	65 630
Корпоративные акции	54 386	67 063
Корпоративные облигации	429 503	255 624
За вычетом резерва	(13)	(21)
ИТОГО:	628 017	411 449
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 08.08.2012 года до 06.02.2036 года, купонный доход в 2011 году от 6,9 до 8 % годовых, в зависимости от выпуска.

Облигациям государственного займа в портфеле Банка агентством Standard&Poors присвоен рейтинг BBB+.

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Корпоративные акции в основном представлены ценными бумагами ведущих российских компаний, обращающихся на организованном рынке, такими как ОАО «Газпром», ОАО НК «Лукойл», ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «РусГидро», ОАО «ФСК ЕЭС», ОАО «Роснефть» и др.

Резерв создан в размере 100% по акциям, не имеющим рыночной стоимости.

Корпоративные облигации, выпущенные Банками и компаниями Российской Федерации свободно обращаются на процентном рынке и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги, бескупонные, либо с купонным доходом от 6,9 % до 15 % годовых. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 18.09.2012 года до 13.06.2018 года.

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости. Справедливая стоимость долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	21 175	23 153
- других российских муниципальных структур	122 966	65 630
- крупных российских корпораций	429 503	255 624
- средних компаний	0	0
- малых компаний	0	0
- банков	0	0
Итого текущих и необесцененных	573 644	344 407
<i>Обесцененные</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого обесцененных	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение		
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	573 644	344 407

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус.

ОФЗ выступают в качестве обеспечения по Договору на предоставление кредитов от Центрального Банка РФ. Задолженность на отчетную дату отсутствует, на момент составления отчетности также отсутствует.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2011г.	2010г.
На начало периода	(21)	(21)
Формирование резерва за период	8	0
На конец периода	(13)	(21)

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Представлены: географический анализ (Прим.38), анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Прим. 35), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.34).

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 628 017 тысяч рублей (31.12.2010 411 449 тысяч рублей соответственно) - См. Примечание 31.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовых активов, удерживаемых до погашения Банк не имеет в 2010-2011 годах.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Золотые монеты	1 614	352
Расчеты с ООО КИТ Финанс по торгам на РТС	1 671	0
Итого прочих финансовых активов	3 285	352
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	1 166	724
Итого прочих нефинансовых активов	1 166	724
Всего:	4 451	1 076
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(484)	(181)
Прочие активы	3 967	895

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011г.	2010г.
На начало периода	181	0
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	303	(181)
На конец периода	484	181

Представлены: географический анализ (Прим.38), анализ прочих активов по видам валют (Прим. 35), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.34).

18. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

По состоянию на 31.12.2011 величина текущих требований по налогу на прибыль составляет 4378 тыс. руб., Банк зачитывает в отчетном периоде данную величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Текущие требования по налогу на прибыль	4 378	3 772
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
ИТОГО	4 378	3 772

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого	Нематериальные активы
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Остаточная стоимость на 31.12.2008	7 351	3286	10637	0
Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2009	10039	6923	16962	26
Поступления	0	288	288	0
Модернизация	0	0	0	0
Выбытие	0	(1760)	(1760)	0
Остаток на 31.12.2010	10039	5451	15490	26
Поступления	200	1870	2070	0
Модернизация	0	32	32	0
Выбытие	0	(783)	(783)	0
Остаток на 31.12.2011	10239	6570	16809	26
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2009	3492	4659	8151	0
Амортизационные отчисления	402	779	1181	15
Выбытия	0	(1339)	(1339)	0
Остаток на 31.12.2010	3894	4099	7993	15
Амортизационные отчисления	401	689	1090	3
Выбытия	0	(693)	(693)	0
Остаток на 31.12.2011	4295	4095	8390	18
Остаточная стоимость на 31.12.2010	6145	1352	7497	11
Остаточная стоимость на 31.12.2011	5944	2475	8419	8

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

В основу оценки была положена рыночная стоимость. Балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2011 года составляет 5744 тысяч рублей.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

20. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	2011 г.	2010 г.
Здания	17 500	0
Земля	3 500	0
С/х оборудование и машины	61 129	0
ИТОГО	82 129	0

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2012 года.

Анализ рыночной ситуации в конце 2011г. дает основание предполагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов удерживаемых для продажи.

Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности

	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от операционной деятельности	0	0
Денежные средства от инвестиционной деятельности	0	0
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Итого денежных средств	0	0

21. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Счета ЛОРО		
Кредиты банков	50 000	0
в т.ч. начисленные проценты	0	
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого	50 000	0

Депозиты на сумму 20 000 или 30 000тыс. руб. привлечены от ОАО КБ «Синергия» (г. Саратов). Ставка привлечения – 4 % годовых, срок до 27.01.12 и до 23.01.12 г. соответственно (до 30 дней).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 34-38.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	42 645	33 457
Срочные депозиты	37 429	32 040
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	47 567	49 685
Срочные депозиты	491 340	499 736
Итого	618 981	614 918

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2011г.		31.12.2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Горно-добывающая промышленность	312	0,05	1 924	0,31
Производство	596	0,1	161	0,03
Предприятия торговли	1 091	0,18	7 030	1,14
Газо- и нефтеперерабатывающая промышленность	13 085	2,11	15 523	2,53
Транспорт	253	0,04	181	0,03
Финансы и инвестиции	23 027	3,72	15 995	2,6
Частные лица	538 907	87,06	552 509	89,85
Строительство	64	0,01	658	0,11
ЖКХ	206	0,03	146	0,02
Прочие	41 440	6,7	20 791	3,38
Итого средств клиентов	618 981	100%	614 918	100%

На 31 декабря 2011 года у Банка было 5 клиентов (2010 г.: 3 клиента) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составлял 412 308 тысяч рублей или 66,6 % от общей суммы средств клиентов (435 713 тысяч рублей в 2010 г., или 71 % от общей суммы средств клиентов).

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 618 981 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 614 918 тысячи рублей соответственно) (Примечание 31).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 34-38. Информация по связанным сторонам представлена в Приложении 29.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Субординированный займ	285 270	250 270
	285 270	250 270

В 2011 году Банк получил субординированные займы от связанных сторон в сумме 35000 тысяч рублей. Срок погашения этих кредитов наступает в 2018-2019 году, процентная ставка составляет от 8,8 до 12,1 %. По состоянию на 31 декабря 2011 года средняя эффективная % ставка составила 11,41%.

Вся задолженность по указанным займам участвуют в расчете собственных средств Банка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2011г. и 31.12.2010г.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость составила 285 270 тысяч рублей. (Примечание 31).

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Облигации	0	0
Векселя	106 756	53 834
ИТОГО	106 756	53 834

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в г. Саратове.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении».

По состоянию на 31.декабря 2011 года на балансе Банка не было процентных векселей.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0
Начисленная заработная плата	110	162
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате (кроме налога на прибыль)	247	2 149
Авансы полученные	1 966	0
Кредиторская задолженность	183	79
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	0	137
Прочие	24	15
Прочие нефинансовые обязательства	0	0
ИТОГО	2 530	2 542

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ

У Банка заключены договора на брокерское обслуживание как с юридическими, так и с физическими лицами.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Средства клиентов по брокерским операциям	638	25 656
ИТОГО	638	25 656

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В течение 2011 года уставный капитал Банка не изменился и по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 241418 тыс. руб.

Объявленный уставный капитал Банка составляет 241 418 тыс. руб. и включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Размер доли, в %	Номинальная стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Размер доли, в %	Номинальная стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
ЗАО «Газпромсервис»	26,17	63 193	92 026	26,17	63 193	92 026
ЗАО «НК-Инвест»	14,67	35 409	51 586	14,67	35 409	51 586
ЗАО «Инвест-ВВ»	23,63	57 048	83 093	23,63	57 048	83 093
ООО «Центр-Саратов»	9,61	23 210	33 793	9,61	23 210	33 793
ОАО «Химсбытсервис»	5,33	12 857	18 743	5,33	12 857	18 743
ООО «ГБС-ЛТД»	3,31	8 000	11 639	3,31	8 000	11 639
Прочие юрид.лица	0,01	18	35	0,01	18	35
Физические лица	17,27	41 683	60 729	17,27	41 683	60 729
Итого уставный капитал	100	241 418	351 644	100	241 418	351 644

В 2011 году в соответствии с решением общего собрания участников дивиденды по итогам 2010 года не выплачивались.

28 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда

(в тысячах рублей)	31.12.2011г.	31.12.2010г.
1 год	310	366
От 1 года до 5 лет	-	-
Свыше 5 лет	-	-

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	16 458	973
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
За вычетом резерва на возможные потери	0	(137)
Итого	16 458	836

Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям:	2011г.	2010г.
На начало периода	(137)	(420)
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	137	283
На конец периода	0	(137)

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации. Фактический контроль над Банком в 2011 году осуществляла единолично Жидкова Ирина Владимировна.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 3 549 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 1 049 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 2 500 тыс. руб.), получено средств в счет погашения ссуд 6 189 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 3 689 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 2 500 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 8 649 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 7 149 тыс. руб.). Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 4 747 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 4 747 тыс. руб.).

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 6 438 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 940 тыс. руб., инсайдеры 520 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 4 978 тыс. руб.), получено средств в счет погашения ссуд 10 852 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 1 698 тыс. руб., инсайдеры 728 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 8 425 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 9 878 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 8 836 тыс. руб., инсайдеры 1 042 тыс. руб.). Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 3 927 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 3 923 тыс. руб., инсайдеры 4 тыс. руб.).

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 969 274 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 27 249 тыс. руб., инсайдеры 730 582 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 211 444 тыс. руб.).

Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 070 112 тыс. руб. (в т.ч. инсайдеры 875 649, аффилированные лица 24 801 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 169 663 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 732 481 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 14 081 тыс. руб., инсайдеры 587 079 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 131 320 тыс. руб.).

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 172 306 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 1 071 284 тыс. руб., инсайдеры 1 482 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 99 540 тыс. руб.).

Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 683 966 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 435 500 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 248 466 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанных лиц составил 755 481 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 636 484 тыс. руб., инсайдеры 104 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 118 893 тыс. руб.).

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и за 2010 год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	1 015	907
Процентные расходы	67 318	68 360
Комиссионные доходы	198	158
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	4 555	5 210
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 39 и IFRS7. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	140 767	0	0	0
- Наличные средства	16 101	0	0	0
-Наличное золото	85 864			
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	37 689	0	0	0
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 113	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	8 423	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через	0	0	0	0

прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0
Средства в других банках	50 000	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	50 000	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	523 531	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	418 177	0	0	0
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 517	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	102 837	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	628 017	628 017	13	0
- ОФЗ	21 175	21 175	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	54 373	54 373	0	0
- Корпоративные акции, не имеющие котировку	13	0	13	0
Муниципальные и корпоративные облигации	552 469	552 469	0	0
Активы, удерживаемые для продажи	82 129	0	0	0
Прочие финансовые активы	3 285	0	0	0
- Золотые монеты	1 614	0	0	0
- Расчеты РТС	1 671	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 436 152	628 017	13	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	618 981	0	0	0
-	42 645	0	0	0

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Текущие/расчетные счета юридических лиц				
- Срочные депозиты юридических лиц	37 429	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	47 567	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	491 340	0	0	0
Субординированные займы	285 270	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 756	0	0	0
- Векселя	106 756	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	183	0	0	0
- Кредиторская задолженность	183	0	0	0
Средства клиентов по брокерским операциям	638	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 011 828	0	0	0

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	131 081	0	0	0
- Наличные средства	14 241	0	0	0
- Наличное золото	72 864			
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	42 904	0	0	0
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 072	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 976	0	0	0
Финансовые активы,	0	0	0	0

учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	799 566	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	566 537	0	0	0
- Кредиты некоммерческим организациям	17 780	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 889	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	213 360	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	411 449	411 428	21	0
- ОФЗ	23 153	23 153	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	67 021	67 021	0	0
- Корпоративные акции, не имеющие котировку	21	0	21	0
Муниципальные и корпоративные облигации	321 254	321 254	0	0
Прочие финансовые активы	352	0	0	0
- Дебиторская задолженность	352	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 347 424	411 428	21	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Средства клиентов	614 918	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	33 457	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	32 040	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	49 685	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	499 736	0	0	0
Субординированные займы	250 270	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 834	0	0	0
- Векселя	53 834	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	79	0	0	0
- Кредиторская задолженность	79	0	0	0
Средства клиентов по брокерским операциям	25 656	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	944 757	0	0	0

32. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей) Категории финансовых инструментов						
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	140 767	0	0	0	0	140 767
- Наличные средства	16 101	0	0	0	0	16 101
- Наличное золото	85 864	0	0	0	0	85 864

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

- Остатки по счетам в ЦБ РФ	37 689	0	0	0	0	37 689
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 113	0	0	0	0	1 113
Обязательные резервы в ЦБ РФ	8 423	0	0	0	0	8 423
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	50 000	0	0	0	50 000
Ссуды, выданные другим банкам	0	50 000	0	0	0	50 000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	523 531	0	0	0	523 531
- Кредиты коммерческим организациям	0	418 177	0	0	0	418 177
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	2 517	0	0	0	2 517
- Кредиты физическим лицам	0	102 837	0	0	0	102 837
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	628 017	0	628 017
- ОФЗ	0	0	0	21 175	0	21 175
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	54 373	0	54 373
Муниципальные и корпоративные облигации	0	0	0	552 469	0	552 469
Активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	82 129	0	82 129
Прочие финансовые активы	3 285	0	0	0	0	3 285
- Золотые монеты	1614	0	0	0	0	1 614
- Расчеты РТС	1 671	0	0	0	0	1 671
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	152 475	574 359	0	710 146	0	1 436 980
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	50 000	50 000
Средства клиентов	0	0	0	0	618 981	618 981
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	42 645	42 645
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	37 429	37 429
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	47 567	47 567

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	491 340	491 340
Субординированные займы	0	0	0	0	285 270	285 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	106 756	106 756
- Векселя	0	0	0	0	106 756	106 756
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	183	183
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	183	183
Средства клиентов по брокерским операциям	0	0	0	0	638	638
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	1 061 828	1 061 828

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей) Категории финансовых инструментов						
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	131 081	0	0	0	0	131 081
- Наличные средства	14 241	0	0	0	0	14 241
- Наличное золото	72 864	0	0	0	0	72 864
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	42 904	0	0	0	0	42 904
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 072	0	0	0	0	1 072
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 976	0	0	0	0	4 976
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	799 566	0	0	0	799 566
- Кредиты коммерческим организациям	0	566 537	0	0	0	566 537

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

- Кредиты некоммерческим организациям	0	17 780	0	0	0	17 780
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	1 889	0	0	0	1 889
- Кредиты физическим лицам	0	213 360	0	0	0	213 360
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	411 449	0	411 449
- ОФЗ	0	0	0	23 153	0	23 153
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	67 042	0	67 042
Муниципальные и корпоративные облигации	0	0	0	321 254	0	321 254
Прочие финансовые активы	0	543	0	0	0	543
- Дебиторская задолженность	0	543	0	0	0	543
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	136 057	800 109	0	411 449	0	1 347 615
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	0	0	0	0	614 918	614 918
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	33 457	33 457
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	32 040	32 040
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	49 685	49 685
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	499 736	499 736
Субординированные займы	0	0	0	0	250 270	250 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	53 834	53 834
- Векселя	0	0	0	0	53 834	53 834
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	79	79
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	79	79
Средства клиентов по брокерским операциям	0	0	0	0	25 656	25 656
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					944 757	944 757

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

По состоянию на 31 декабря 2011 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 42,11% (31 декабря 2010 года: 36,83%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

	на 31 декабря 2011	на 31 декабря 2010
Основной капитал	276 706	259 648
Дополнительный капитал	250 283	151 129
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала		
Итого нормативного капитала	526 989	410 777
Активы, взвешенные с учетом риска	386 487	800 817
Риск по условным обязательствам кредитного характера	8 446	17 584
Сумма требований к связанным с банком лицам	7 149	42 890
Риск по срочным сделкам	0	0
Рыночный риск	563 576	254 078
Коэффициент достаточности капитала	42,11	36,83

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года достаточность капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, составила 31,4% и 31,4% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	351 644	351 644
Нераспределенная прибыль	64 797	60 264
Итого капитала первого уровня	416 441	411 908
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(30 489)	(841)
Фонд переоценки основных средств	0	0
Субординированный долг	285 270	205 954
Итого капитал второго уровня	254 781	205 113
ВСЕГО КАПИТАЛ по МСФО	671 222	617 021
Активы, взвешенные с учетом риска	1 250 442	1 223 179
Итого капитал (согласно расчету выше)	671 222	617 021
Коэффициент достаточности капитала	53,7	50,4

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

34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	Средне взвеше нная эфф. проц ставка, %	до 1 мес. и до востреб ования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не установ лен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4	50 000	0	0	0	0	50 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,75	54 373	0	118 448	455 196	0	678 017
Кредиты и дебиторская задолженность	14,28	208	202	211 656	311 465	0	523 531
Всего активов, по которым начисляются проценты		104 581	202	330 104	766 661	0	1 201 548
Денежные средства и их эквиваленты	0	140 767	0	0	0	0	140 767
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	8 423	8 423
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	8 345	0	0	0	0	8 345
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	6 586	6 586
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	8 419	0	8 419
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	82 129	0	0	82 129
Нематериальные активы	0	0	0	0	8	0	8
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	149 112	0	82 129	8 427	15 009	254 677
ИТОГО АКТИВЫ		253 693	202	412 233	775 088	15 009	1 456 225
ПАССИВЫ							
Депозиты банков	4	50 000	0	0	0	0	50 000
Счета клиентов	0	10 110	19 918	213 866	288 015	0	531 909
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	11,41	0	0	0	285 270	0	285 270
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	0	60 110	19 918	213 866	573285	0	867 179

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	87 052	2	18	0	0	87 072
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	106 756	0	0	0	0	106 756
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	2 530	0	0	0	0	2 530
Средства клиентов по брокерским операциям	0	638	0	0	0	0	638
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		196 976	2	18	0	0	196 996
ИТОГО ПАССИВЫ		257 086	19 920	213 884	573285	0	1 064 175
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		44 471	(19716)	116 238	193 376	0	334 369
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		44 471	24 755	140 993	334 369	334 369	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		3,05%	1,7%	9,68%	22.96%	22.96%	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 87,92%.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2010г.:

	Средне взвешенная эфф. проц ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,18	67 042	2 425	56 152	285 830	0	411 449
Кредиты и дебиторская задолженность	15,1	0	31 529	391 436	376 601	0	799 566
Всего активов, по которым начисляются проценты		67 042	33 954	447 588	662 431	0	1 211 015
Денежные средства и их эквиваленты	0	131 081	0	0	0	0	131 081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	4 976	4 976
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0	0

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

убыток							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	4 667	0	0	0	0	4 667
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	887	887
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	7 497	0	7 497
Нематериальные активы	0	0	0	0	11	0	11
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	135 748	0	0	7 508	5 863	149 119
ИТОГО АКТИВЫ		202 790	33 954	447 588	669 939	5 863	1 360 134
ПАССИВЫ							
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	7,6	14 307	25 887	178 173	322 336	0	540 703
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	11,8	0	0	0	250 270	0	250 270
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	0	14 307	25 887	178 173	572 606	0	790 973
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	74 195	2	18	0	0	74 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	53 834	0	0	0	0	53 834
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	1 847	1 847
Прочие обязательства	0	2 542	0	0	0	0	2 542
Средства клиентов по брокерским операциям	0	25 656	0	0	0	0	25 656
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		156 227	2	18	0	1 847	158 094
ИТОГО ПАССИВЫ		170 534	25 889	178 191	572 606	1 847	949 067
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		52 735	8 067	269 415	89 825	0	420 042
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		52 735	60 802	330 217	420 042	420 042	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		3,88%	4.47%	24,29%	30.9%	30.9%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	50 158	0	0	0	0	50 158
Кредиты и дебиторская задолженность	6 420	131 379	140 143	389 979	170 568	838 489
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 183	25 725	138 523	595 940	26 702	791 073
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	60 761	157 104	278 666	985 919	197 270	1 679 720
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	50 158	0	0	0	0	50 158
Счета клиентов	13 439	151 108	111 249	371 576	0	647 372
Субординированные займы	2 712	13 562	16 275	130 197	407 184	569 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 756	0	0	0	0	106 756
Прочие финансовые обязательства	183	0	0	0	0	183
Средства клиентов по брокерским поступлениям	638	0	0	0	0	638
Обязательства по аренде	0	0	310	0	0	310
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	0	800	166	15 492	0	16 458
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	173 886	165 470	128 000	517 265	407 184	1 391 805

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	10 261	356 562	155 771	505 945	208 162	1 236 701
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 546	21 650	64 539	298 445	36 866	491 046

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Прочие финансовые активы	543	0	0	0	0	543
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	80 350	378 212	220 310	804 390	245 028	1 728 290
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	97 329	121 563	81 114	321 153	0	621 159
Субординированные займы	2 436	12 181	14 617	116 938	338 709	484 881
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 834	0	0	0	0	53 834
Прочие финансовые обязательства	79	0	0	0	0	79
Средства клиентов по брокерским поступлениям	25 656	0	0	0	0	25 656
Обязательства по аренде	0	0	366	0	0	366
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	0	188	62	723	0	973
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	179 334	133 932	96 159	438 814	338 709	1 186 948

35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Драг. металлы (золото) 1 грамм = 1629,81 руб.	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		курс РФ на 31.12.2010 32.1961 рублей за 1 долл. США	курс ЦБ РФ на 31.12.2010 41.6714 рублей за 1 евро			
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	46 068	2 686	6 149	85 864	0	140 767
Обязательные резервы в Центральном Банке	8 423	0	0	0	0	8 423
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	50 000	0	0	0	0	50 000
Кредиты и дебиторская задолженность	691 149	0	0	0	(167 618)	523 531
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	628 030	0	0	0	(13)	628 017
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	8 575	250	4	0	(484)	8 345
Отложенный налоговый актив	6 586	0	0	0	0	6 586
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	90 548	0	0	0	0	90 548
Нематериальные активы	8	0	0	0	0	8

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

ИТОГО АКТИВЫ	1 529 387	2 936	6 153	85 864	(168 115)	1 456 225
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	50 000	0	0	0	0	50 000
Счета клиентов	548 109	8 986	20 860	41 026	0	618 981
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 756	0	0	0	0	106 756
Субординированные займы	285 270	0	0	0	0	285 270
Прочие обязательства	2 530	0	0	0	0	2 530
Средства клиентов по брокерским операциям	638	0	0	0	0	638
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	993 303	8 986	20 860	41 026	0	1 064 175
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	536 084	(6 050)	(14 707)	44 838	(168 115)	392 050

Анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Драг. металлы (золото)	Резервы	Всего
		курс РФ на 31.12.2010 30.4769 рублей за 1 долл. США	курс ЦБ РФ на 31.12.2010 40.3331 рублей за 1 евро	(золото) 1 грамм = 1383,06 руб.	(вклю- чая резервы на потери)	
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	51 611	966	5 640	72 864	0	131 081
Обязательные резервы в Центральном Банке	4 976	0	0	0	0	4 976
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	958 749	0	0	0	(159 183)	799 566
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	411 470	0	0	0	(21)	411 449
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 742	104	2		(181)	4 667
Отложенный налоговый актив	887	0	0	0	0	887
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	7 497	0	0	0	0	7 497
Нематериальные активы	11	0	0	0	0	11
ИТОГО АКТИВЫ	1 439 943	1 070	5 642	72 864	(159 385)	1 360 134
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	563 385	2 786	13 988	34 759	0	614 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 834	0	0	0	0	53 834
Субординированные займы	250 270	0	0	0	0	250 270
Прочие обязательства	2 345	65	132	0	0	2 542
Средства клиентов по брокерским операциям	25 656	0	0	0	0	25 656

Отложенное налоговое обязательство	1 847	0	0	0	0	1 847
ИТОГО ПАССИВЫ	897 337	2 851	14 120	34 759	0	949 067
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	542 606	(1 781)	(8 478)	38 105	(159 385)	411 067

В таблице ниже представлено изменение финансового результата до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(303)	303	(89)	89
Влияние на капитал	(303)	303	(89)	89

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 5%	Руб./ евро - 5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(735)	735	(424)	424
Влияние на капитал	(735)	735	(424)	424

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./грамм + 5%	Руб./ грамм - 5%	Руб./грамм + 5%	Руб./ грамм - 5%
Влияние на прибыли и убытки	2 242	(2 242)	1 905	(1 905)
Влияние на капитал	2 242	(2 242)	1 905	(1 905)

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств.

Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Виды финансовых инструментов	2011	2010
АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ		

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	628 017	411 449
Облигации федерального займа	21 175	23 153
Муниципальные облигации	122 966	65 630
Корпоративные акции	54 386	67 063
Корпоративные облигации	429 503	255 624
За вычетом резерва	(13)	(21)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Итого финансовые активы	628 017	411 449
Влияние - 10%	62 802	41 144

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ценных бумаг.

Если бы на 31 декабря 2011 года цены на них были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты совокупной прибыли за год составили бы на 62802 тыс. руб. меньше в результате обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и капитал составил бы на 62 802 тыс. руб. меньше.

Если бы на 31 декабря 2010 года цены на них были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты совокупной прибыли за год составили бы на 41 144 тыс. руб. меньше в результате обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и капитал составил бы на 41 144 тыс. руб. меньше.

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	500	500	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	5 235	(5 235)	7 995	(7 995)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 280	(6 280)	4 114	(4 114)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	(500)	(500)	0	0
Счета клиентов	(9 043)	(9 043)	(8 651)	(8 651)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 068)	(1 068)	(538)	(538)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1 404	(1 404)	2 920	(2 920)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	500	500	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	5 235	(5 235)	7 995	(7 995)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 280	(6 280)	4 114	(4 114)

Коммерческий Банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	500	500	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	5 235	(5 235)	7 995	(7 995)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 280	(6 280)	4 114	(4 114)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	(500)	(500)	0	0
Счета клиентов	(9 043)	(9 043)	(8 651)	(8 651)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 068)	(1 068)	(538)	(538)
Влияние на капитал	1 404	(1 404)	2 920	(2 920)

38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года (и за год), активы, обязательства и обязательства кредитного характера распределены на основании фактического местонахождения контрагентов в Российской Федерации.

Клиентами Банка являются юридические и физические лица, преимущественно находящиеся в г. Саратове.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

В периоде, закончившемся 31 декабря 2011 г. все активы и обязательства и обязательства Банка возникли из договоров заключенных с резидентами Российской Федерации. Операций с контрагентами, находящимися за пределами РФ имеющими регистрацию в иностранных государствах, Банк не осуществлял.

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению Общего собрания участников, состоявшегося 13 апреля 2012 года, принято решение не выплачивать дивиденды по итогам работы за 2011 год. Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность не произошло.

Утверждено и подписано от имени Правления 15 июня 2012 г.

Председатель Правления
Мумлева Ирина Юрьевна



Главный бухгалтер
Масликова Елена Ивановна