



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

**«Коммерческого Волжского социального банка
(Общество с ограниченной ответственностью)»**

**, в соответствии с МСФО за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012 года.**

Иванов И.И.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности
«Коммерческого Волжского социального банка
(Общество с ограниченной ответственностью)»
в соответствии с МСФО за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012 года

Адресат: Участникам «Коммерческого Волжского социального банка
(Общество с ограниченной ответственностью)»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: «Коммерческий Волжский социальный банк (Общество с ограниченной ответственностью)»

Государственный регистрационный номер: 1026300001860

Место нахождения: 443041, г. Самара, улица Садовая, дом 175

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой
организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских
организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России».



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету «Коммерческого Волжского социального банка (Общество с ограниченной ответственностью)»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности «Коммерческого Волжского социального банка (Общество с ограниченной ответственностью)» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупных доходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2012 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - «Коммерческий Волжский социальный банк (Общество с ограниченной ответственностью)» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

15 июня 2013 года

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр», к.э.н.



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита №K018251 на неограниченный
срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО
НП «Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи № 29501048340).

Руководитель проверки, ведущий аудитор,
специалист по рискам
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

А.3.Сабирьянов
(Диплом АССА по Международной Финансовой
Отчетности (ДипИФР на русском языке) выдан
Декабрь 2007 года, квалификационный аттестат №01-
00253 выдан на основании решения СРО НП «АПР» от
12.12.2012г. Приказ №31 на неограниченный срок,
член СРО НП «Аудиторская Палата России» за
основным регистрационным номером записи
№21001056254).



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 383 484	1 642 175
Обязательные резервы в Центральном Банке	5	58 614	59 141
Депозит, размещенный в Банке России	6	120 074	335 110
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,24	102 727	138 676
Средства в других банках	8	27 870	100 000
Кредиты и дебиторская задолженность	9	3 995 575	2 999 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	51 934	32 258
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	4 926	4 959
Инвестиционная недвижимость	12	111 919	119 377
Основные средства за вычетом накопленной амортизации, в т.ч.	13	256 330	145 607
- земля	13	1 215	1 215
Прочие активы, в т.ч.	14	20 395	27 414
- налог на прибыль к возмещению		0	181
ИТОГО АКТИВОВ		6 133 848	5 604 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	50 316	4 594
Средства клиентов	16	4 937 450	4 561 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	434 193	493 001
Прочие заемные средства	18	176 560	119 060
Прочие обязательства	19	80 407	23 758
Отложенное налоговое обязательство	26	12 921	20 277
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 691 847	5 221 766
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	408 953	389 263
Фонд переоценки основных средств	12,13	24 753	24 753
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		(31 650)	(58 262)
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года		39 945	26 612
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	28	442 001	382 366
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		6 133 848	5 604 132

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка

« 14 » июня 2013 года.

Председатель Правления

(Кучканов В.В.)



Главный бухгалтер

(Гаврилова Т.П.)

Комментарии на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Наименование статей	2012 год	2011 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	522 269	406 072
Проценты уплаченные	(290 968)	(291 068)
Доходы по операциям с ценными бумагами	108 989	49 738
Доходы по операциям с иностранной валютой	16 562	11 524
Комиссии полученные	96 829	82 510
Комиссии уплаченные	(15 080)	(10 768)
Прочие операционные доходы	6 566	13 087
Уплаченные операционные расходы	(253 984)	(226 625)
Уплаченный налог на прибыль	(17 397)	(3 630)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	173 786	30 840
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	527	(37 250)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 171)	(54 365)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	215 000	0
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(969 478)	(1 270 687)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	8 363	41 938
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным ценным бумагам	(58 713)	54 331
Чистый прирост/(снижение) по средствам банков	45 722	(74 311)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	414 889	1 658 848
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	55 241	12 324
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(121 833)	361 668
II. Денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	31	33
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(34 445)	(64 292)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	66 373
Приобретение основных средств и материальных запасов	(126 304)	(29 039)
Чистый прирост от движения основных средств	1 378	115
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(159 340)	(26 810)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников	19 690	14 930
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	19 690	14 930
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2 792	(8 529)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(258 691)	341 259
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 642 175	1 300 916
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 383 484	1 642 175

Председатель Правления

(Кучканов В.В.)

Главный бухгалтер

(Гаврилова Т.П.)

Комментарии на стр. 9-11 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2010 г.		374 333	23 902	(58 262)	339 973
Увеличение уставного капитала		14 930			14 930
Изменение фонда переоценки основных средств	12, 13		851		851
Совокупная прибыль за период				26 612	26 612
Остаток за 31 декабря 2011 г.		389 263	24 753	(31 650)	382 366
Увеличение уставного капитала	20	19 690			19 690
Совокупная прибыль за период				39 945	39 945
Остаток за 31 декабря 2012 г.		408 953	24 753	8 295	442 001


(Кузнецов В.В.)
Председатель Правления


(Гаврилова Т.П.)
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 9-71 являются составной частью данной финансовой отчетности.

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

«Коммерческий Волжский социальный банк (ООО)» (далее – «Банк») является Обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2428. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, но не более 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Самара, улица Садовая, 175. Адрес регистрации является фактическим местонахождением Банка.

Основным местом ведения деятельности Банка является Самарская область Российской Федерации.

Банк имеет 25 дополнительных офисов расположенных в г.Самаре и Самарской области. Кроме того, у кредитной организации имеется представительство в Санкт-Петербурге.

Банк владеет паями в закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «Лайт-Инвест».

На 01 января 2013 года доля Банка в данном ЗПИФ составляет 37% и не является контрольной. ЗПИФ не является дочерней или ассоциированной компанией Банка. Активы данного ЗИПФ на 99,8% состоят из инвестиционной собственности. Паи фонда имеют рыночные котировки.

Количество сотрудников на 31 декабря 2012 года составляет 364 человек.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Еще в начале прошлого года экономика России выглядела очень хорошо на фоне развитых и других развивающихся стран: рост экономики был устойчивым, уровень безработицы и инфляция опустились до минимальных значений, а профицит счета текущих операций оставался высоким. В конце года все изменилось: экономика начала замедляться, а инфляция - ускоряться. В 2012 году Россия показала самый значительный экономический рост (3,4%) среди стран G8, однако инфляция (6,6%) в стране также оказалась на самом высоком уровне. Реальный рост ВВП 3,4% (на 01.01.13 – 62 356,9 млрд.руб., на 01.01.12 – 55 798,7 млрд.руб.).

Замедляет экономику недавний предмет гордости российского правительства - ситуация на рынке труда: все меньше людей ищут себе работу, а свободных вакансий становится больше. В итоге, образуется разрыв между темпами роста зарплат и темпами роста производительности труда. Если это продолжится, то российская экономика станет неконкурентоспособной.

Рост мировых цен на нефть является одним из множества факторов влияющих на рост экономики России. Средняя цена на нефть марки Urals, основной товар российского экспорта, за 2012 год составила 110,52 доллара за баррель, превысив показатель за аналогичный период прошлого года (109,34 доллара за баррель) на 1,08%. В целом цены на нефть благоприятны для России, но не растут, и до декабря три месяца подряд снижались. На 2013 год базовый прогноз составляет 97-100 долларов за баррель. Поэтому этот фактор больше не ускоряет рост экономики России.

Госдолг России к 2013 году составляет 6,5 % ВВП. Госдолг составил 4,064 трлн. рублей на 1 января 2013 года против 3,546 трлн. рублей на 1 января 2012 года.

Объем международных резервов в 2012 году увеличился на \$39,0 млрд, или на 7%.

Показатель на 01.01.2013г. составил \$537,6 млрд. (на 01.01.2012 – \$498,6 млрд.), в том числе:

- валютные резервы – \$486,6 млрд. (на 01.01.2012 – \$453,9 млрд.);

- монетарное золото – \$51,0 млрд. (на 01.01.2012 – \$44,7 млрд.).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (продолжение)

На конец 2012 года валютная часть резервов включала в себя 46,5% долларовой части, 40,5% евро, 9% фунтов стерлингов, 2% японской иены и 1,5% - австралийских долларов. При этом 60% активов вложены в ценные бумаги (из них треть со сроками погашения менее года и две трети со сроками погашения более года), 24% представлены валютными депозитами и остатками по счетам, а 16% валютных резервов составляют сделки РЕПО со сроками до 6 месяцев.

Счет в СДР (специальные права заимствования) увеличился с 8,728 млрд.руб. на 01.01.2012г. до 8,741 млрд.руб. на 01.01.2013г.

По итогам 2012 года дефицит бюджета РФ составил 12,82 млрд.руб., что равняется 0,02% ВВП.

Кредитные рейтинги, присвоенные России по данным агентств:

Standard & Poor's: BBB/Стабильный в иностранной валюте по международной шкале, BBB+/Стабильный в национальной валюте по международной шкале и ruAAA по национальной шкале

Fitch Ratings: BBB/Стабильный в иностранной валюте по международной шкале и BBB/Стабильный в национальной валюте по международной шкале

Важные экономические события 2012 года.

- С 1 января 2012 года начало работу Единое экономическое пространство России, Белоруссии и Казахстана. По оценкам специалистов, создание Таможенного союза Белоруссии, Казахстана и России позволит стимулировать экономическое развитие и может дать дополнительно 15 % к ВВП стран-участниц к 2015 году. Полное использование потенциала Таможенного союза может привести к сокращению сроков перевозки грузов из Китая в Европу примерно в 4 раза.
- 22 августа 2012 года Россия стала полноправным членом Всемирной торговой организации. Протокол о присоединении России к ВТО был подписан в Женеве 16 декабря 2011г.

Первое событие оказывает существенное влияние на банковский сектор, так как ЕЭП подразумевает такие принципы, как свобода торговли и свобода передвижения финансового капитала. К 2015 году государства ЕЭП планируют создать Евразийский экономический союз (ЕЭС), который предполагает для стран его участниц среди прочего единую валюту и единую банковскую систему.

Влияние первого события отражается и на влиянии второго, так как Единое экономическое пространство, основано на нормах и принципах Всемирной торговой организации.

2012 год для российской банковской сферы оказался в целом стабильным. Российские банки побили рекорд по прибыли, заработав в прошлом году 1 трлн рублей против 848 млрд рублей 2011 года. Основной фактор роста — доходы от кредитования, особенно в розничном сегменте. На фоне слабого роста корпоративного сегмента банкам помогло население, которое продолжает активно брать кредиты: за год потребкредитование увеличилось почти на 40%.

Высокий темп развития кредитования, особенно в сегменте ипотечного кредитования и кредитования с использованием кредитных карт.

Представители Центробанка неоднократно заявляли, что бурный рост рынка потребительского кредитования вызывает опасения. Повышенный интерес к нему банков создает угрозу для стабильности сектора. В 2012 году Центробанк ужесточил требования к капиталу и резервам банков и признал, что обеспокоен стремительным ростом беззалогового кредитования - его темпы превысили 60% в год. Именно там, по мнению регулятора, накапливаются большие риски.

Летом 2012 года были введены повышающие коэффициенты риска для заемщиков без кредитного рейтинга и не раскрывающих свою кредитную историю. Это стоило банкам почти 0,5 п. п. норматива достаточности капитала. В 2013 году планируется ввести повышенные

коэффициенты риска при расчете Н1 для дорогих необеспеченных кредитов физическим лицам, а также увеличить нормативы резервирования для таких кредитов.

Другая важная тенденция – рост инфляции при стагнации ставок по депозитам.. В 2012 году рост цен разогнался до 6,6 %, однако депозиты доходнее не стали. Кроме того, Банк России в конце года получил от Госдумы право резать ставки по депозитам банков. Это привело к тому, что ставки и по кредитам, и по депозитам стали значительно менее выгодными. Такая мера применялась в кризисные годы.

В 2012 году произошло повышение нагрузки на население по обслуживанию банковской задолженности при снижении объема сбережений у сограждан. В 2012 году физические лица получили кредитов больше, чем разместили депозитов на банковских счетах. Таким образом, произошел очевидный сдвиг в сознании в пользу модели потребления.

В 2013 году ставки по кредитам, скорее всего, продолжат свой рост. Возможности банков по дальнейшему развитию кредитования в 2013 году будут сдерживаться в большей степени ограничениями из-за необходимости соблюдения норматива достаточности капитала, в том числе из-за последних предложений ЦБ РФ по ужесточению требований в этой области, вводимых поэтапно на протяжении всего 2013 года.

Говоря о прогнозах на будущее, эксперты называют в качестве основных тенденций обострение конкуренции на банковском рынке (при этом госбанки будут оставаться вне конкуренции), укрупнение банков путем слияний и поглощений, концентрацию развития кредитования на высокодоходных сегментах (розница, малый бизнес). Для большинства банков станет еще более актуальным контроль за операционными расходами (в части сокращения издержек). Также в 2013 году банкам придется расширять свое присутствие в глобальной паутине. Банки будут все глубже проникать в Интернет, где и развернется основная конкуренция. Развитие интернет-сервисов – одна из важнейших задач, стоящих сегодня перед кредитными организациями, от реализации которой будет зависеть выживаемость на рынке.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

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 бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Основные корректировки относятся к корректировкам основных средств, резервов на возможные потери и налога на прибыль.

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение	В процентах к собственным средствам по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	407 257	X	60 795	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО:	X	X	X	X
1	Резервы на возможные потери по кредитам	43 452	10.67%	(11 830)	-19.46%
2	Восстановленный НДС по ОС	16 235	3.99%	3 660	6.02%
3	Прочие резервы	6 982	1.71%	(705)	-1.16%
4	Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	4 380	1.08%	(1 934)	-3.18%
5	Изменение стоимости ОС	1 913	0.47%	(18)	-0.03%
6	Материалы, хозрасходы	(946)	-0.23%	(227)	-0.37%
7	Дебиторская задолженность	(757)	-0.19%	195	0.32%
8	Списание фонда переоценки ОС	(1 250)	-0.31%	0	0.00%
9	Отложенный налог	(12 921)	-3.17%	7 356	12.10%
10	Восстановлена положительная переоценка ПИФа	(9 980)	-2.45%	(9 980)	-16.42%
11	Амортизация ОС	(12 364)	-3.04%	(7 367)	-12.12%
	ИТОГО	34 744	X	(-20 850)	X
	Значение показателя по МСФО отчетности	442 001	X	39 945	X

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 2012 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, обязательных к применению с 2012 года.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - «Представление статей прочего совокупного дохода» затронула вопросы отражения статей отчета о совокупном доходе и распределение налога на прибыль относительно статей данного отчета.

Данная поправка применяется Банком и не оказывает существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»— «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» В соответствии с данными поправками отложенный

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», определяется исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках 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.

Данная поправка применяется Банком и не оказывает существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые». Данные поправки 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.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов». В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения действующих МСФО, обязательные к применению с 2013 года

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен 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, совместные и ассоциированные предприятия (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 поправками 2008 года).

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - **МСФО (IAS) 28**) пересмотрен 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 предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - **МСФО (IFRS) 9**) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (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 совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (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,

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 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 другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. 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.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

1й уровень Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного года без дополнительных корректировок;

2й уровень 1) Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанным на данных активного рынка на самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке.

2) Справедливая стоимость рассчитана методом дисконтирования.;

3й уровень Справедливая стоимость определена расчетным путем, исходные данные для которого не основаны на наблюдаемых данных активного рынка.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Рынок считается активным если соблюдаются одновременно два условия: по оцениваемым финансовым инструментам было не менее 10 сделок за 90 календарных дней до отчетной даты.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается только если выполняются два условия:

- наличие по финансовому активу будущих потоков денег;
- финансовый актив удерживается до погашения.

Во всех остальных случаях финансовый актив отражается по справедливой стоимости.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов.

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- наличие реструктуризации долга.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

На совокупной основе Банк осуществлял оценку только потребительских кредитов. Будущие потоки денежных средств по портфелям однородных требований определяются на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

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

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 совокупном доходе по строке «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости *долевой* ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива признается в составе прибыли или убытка отчета о совокупных доходах. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении *долговых* инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

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. Данная отчетность составлена в тысячах рублей.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в других коммерческих банках России. 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. Примечание 5)

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Банк классифицирует активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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, оцениваемые 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, оцениваемые 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.

Процентные, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе доходов по операциям с финансовыми активами.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые 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 имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(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.

Инвестиции в паевые инвестиционные фонды, не являющиеся контрольной долей участия Банка, но достаточно крупной, а именно от 20% до 50%, отражаются в отчетности путем присоединением активов ПИФа.

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

а) размещений "овернайт";

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Средства, размещенные в других Банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой

стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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 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 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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 расчета 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.

На совокупной основе Банк осуществлял оценку только потребительских кредитов. Будущие потоки денежных средств по портфелям однородных требований определяются на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, 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.

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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупных доходах.

Стоимость финансовых активов, имеющих 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 совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются в составе доходов от операций с финансовыми активами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, 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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная собственность – это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

При приобретении в первоначальную оценку включаются затраты по сделке. Последующие затраты, связанные с отраженной в отчетности инвестиционной недвижимостью, относятся на увеличение балансовой стоимости инвестиционной собственности, когда существует вероятность того, что Банк в будущем получит от этого экономические выгоды при дальнейшем использовании. Все прочие последующие затраты признаются как расходы в том периоде, в котором они были понесены и отражаются через прибыль или убыток.

После первоначального признания Банк отражает все объекты инвестиционной собственности по справедливой стоимости.

При изменении предназначения объекта, Банк исключает его из категории «Инвестиционная собственность» путем перевода в другую категорию по назначению:

- в запасы – при желании продать и начале предпродажной подготовки;
- капитальные вложения – при намерении использовать под свою хозяйственную деятельность;
- в основные средства – при начале использования под свою хозяйственную деятельность.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило осуществляется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости в категории капитальных вложений. 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.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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 совокупных доходах в момент их совершения.

Амортизация

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

:

Здания и сооружения	1-2%
Компьютерная техника	10-30%
Офисное оборудование	4-33%
Автотранспорт	10-25%

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

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.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, аренда считается текущей и арендованный объект не отражается ни в активе ни в пассиве учетных регистров. Арендная плата отражается как расходы отчетного периода равномерно в течении срока аренды.

Когда Банк выступает в роли арендодателя, основные средства остаются в учетных регистрах Банка, а получаемая арендная плата отражается как доход. Амортизация средств, сданных в аренду, начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Доходы и расходы по текущей аренде отражаются в отчете о совокупных доходах по статьям «Прочие операционные расходы» и «Операционные доходы».

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Амортизационная политика для признанного актива соответствует той, которая используется для собственных основных средств, и рассчитывается по линейному методу.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

Прочие 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

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

К прочим заемным средствам Банк относит субординированные депозиты. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение данных депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, 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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 отражен по стоимости взносов участников, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года в части взносов, произведенных до этой даты.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие фьючерсы и опционы первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются как положительная или отрицательная переоценка данных активов в составе прибыли или убытка.

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

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 совокупных доходах 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, 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, имеющих в наличии для продажи, а также по переоценке основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

средств Банка, также относятся непосредственно на собственные средства. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах 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.

На 31 декабря 2012года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1евро (2011г. 41,6714 рубля за 1 евро).

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

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязанностей (правовых или традиционных) возникающих из событий, происшедших до отчетной даты. При этом

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Вознаграждения работникам

Банк производит начисления заработной платы, премий, выплат по отпускам, отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

У Банка не имеется существенных обязанностей по отношению к неиспользованным оплачиваемым отпускам.

Банк раскрывает информацию о выплатах краткосрочных вознаграждений ключевым управляющим согласно IAS 24.

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.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2012 г составляют 1 383 484 тыс. рублей.

Сумма 58 614 тыс. рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства включают в себя долю Банка в денежных средствах ПИФа.

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

	31 декабря 2012года	31 декабря 2011года
Касса и средства в ЦБ РФ	444 711	735 485
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах СНГ	997 371	965 831
Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ	(58 614)	(59 141)
Доля Банка в денежных средствах ПИФа	16	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 383 484	1 642 175

6. ДЕПОЗИТЫ В БАНКЕ РОССИИ

	31 декабря 2012года	31 декабря 2011года
Депозиты в Банке России	120 074	335 110
в т.ч. начисленные проценты	74	110
Итого денежные средства и их эквиваленты	120 074	335 110

Депозиты размещены до востребования с доходностью на 31 декабря 2012 года 4,5% годовых (на 31 декабря 2011 года – 4%).

6. ДЕПОЗИТЫ В БАНКЕ РОССИИ (продолжение)

Банк не рассматривает данные депозиты на предмет обесценения и считает, что балансовая стоимость депозита максимально приближена к его справедливой стоимости.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011.
Облигации ОАО «АЛРОСА»	15 062	14 038
Облигации ОАО «Газпром нефть»	15 665	15 432
Итого долговые ценные бумаги	30 727	29 470
Акции ОАО «Газпром»	2 449	2 903
Акции ОАО «Сбербанк России»	2 153	0
Акции ОАО «Транснефть»	1 372	993
Акции ОАО «Башинформсвязь»	0	49 596
Акции ОАО «Башкирэнерго»	0	31 089
Акции ОАО «АстроВолга»	0	24 561
Акции ОАО «Куйбышевазот»	0	64
Итого долевые ценные бумаги	5 974	109 206
Фьючерсный контракт Eu -3.13	57 618	0
Фьючерсный контракт Si - 3.13	7 781	0
Опционный контракт AV-011012C 2800	627	0
Итого производные финансовые инструменты	66 026	0
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/(убыток)	102 727	138 676

Ценные бумаги представлены облигациями и акциями российских организаций имеющими котировку. Справедливая стоимость определена на основании котировок, опубликованных на сайтах ММВБ на 31.12.2012г.

Прочие финансовые активы представлены производными финансовыми инструментами, которые в свою очередь состоят из двух фьючерсных и одного опционных контрактов.

Фьючерсные контракты являются безпоставочными. По фьючерсным контрактам в качестве цены исполнения принимается значение курса валюты (Eu-3.13 – евро, Si-3.13 – доллар США) по отношению к рублю, опубликованное в день исполнения контракта Европейским Центральным Банком (European Central Bank) на сайте www.ecb.int, умноженное на количество валюты в лоте. Дата исполнения обоих фьючерсных контрактов 13 марта 2013г.

Базовым активом опционного контракта является договор на приобретение акций ОАО СК «Астро-Волга» по фиксированной цене. Дата исполнения контракта 01 апреля 2013 года. Исполнение по окончании срока действия опциона по заявлению держателя.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 063-12016-100000 от 10 февраля 2009г.;

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (продолжение)

лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1483 от 10 декабря 2009 г..

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2012 года представляют преоброетенные векселя других банков.

Текущие и индивидуально необесцененные межбанковские кредиты	Рейтинг Банка	31 декабря 2012 г. (тыс.руб.)	Эффективная ставка	Срок
ОАО АКБ «РОСБАНК»	BBB+	18 122	9,07%	27.12.12 – 10.01.13
ОАО Банк «Петрокоммерц»	BBB-	9 748	9,07%	27.12.12 – 09.01.13
Итого средства в других банках		27 870		

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были размещены денежные средства, представляющие собой межбанковский кредит.

Текущие и индивидуально необесцененные межбанковские кредиты	Рейтинг Банка	31 декабря 2011 г. (тыс.руб.)	Эффективная ставка	Срок
ЗАО АКБ «Газбанк»	A+	50 000	4,75%	29.12.11 – 10.01.12
ОАО «НТБ»	B++	50 000	4,1%	30.12.11 – 10.01.12
Итого средства в других банках		100 000		

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

Опыт долговременного сотрудничества показывает что, ОАО АКБ «РОСБАНК» и ОАО Банк «Петрокоммерц» зарекомендовали себя как надежные партнеры, своевременно и в полном объеме исполняющими свои обязательства. Дополнительным фактором, свидетельствующим в пользу этих банков, является их хорошее финансовое положение. Принимая во внимание вышеизложенное, данные межбанковские кредиты Банк признал необесцененными.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	2 358 421	1 602 196
Кредиты физическим лицам	1 391 368	1 218 973
Кредиты некоммерческим организациям	148 981	11 782
Кредиты индивидуальным предпринимателям	78 492	81 480
Дебиторская задолженность по покупке ценных бумаг	162 067	181 837
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(143 754)	(96 853)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 995 575	2 999 415

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Самарской области (региональная концентрация) (на 31 декабря 2011 года – Самарская область).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 25 клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 017 892 тыс.руб.

Долю в 34,1% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам на потребительские нужды. Банк не специализировался на кредитовании конкретных отраслей.

Имеется дебиторская задолженность по покупке ценных бумаг с отсрочкой платежа в размере 162 067 тыс. руб. у компаний ЗАО ИК «Газинвест» и ООО ИК «Восток-Инвест».

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 12 клиентам, совокупная задолженность которых составила 522 285 тыс. рублей.

41,2% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам на потребительские нужды. Банк не специализировался на кредитовании конкретных отраслей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, нет необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты (на 31 декабря 2011 года – аналогично). Все кредиты предоставлялись по рыночным ставкам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Потребительские кредиты	1 391 368	1 218 973
Торговля	1 038 565	427 920
Строительство	348 196	309 000
Обрабатывающее производство	342 679	200 050
Транспортные услуги	214 227	124 344
Операции с недвижимостью	209 088	154 969
Сельское хозяйство	4 135	3 980
Прочие	591 071	657 032
Резерв на возможные потери по ссудам	(143 754)	(96 853)
ИТОГО	3 995 575	2 999 415

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерчес- ким органи- зациям	Кредиты некоммерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	64 467	20	910	31 456	96 853
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	19 052	3 023	(612)	25 633	47 096
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	(195)	(195)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	83 519	3 043	298	56 894	143 754

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерчес- ким органи- зациям	Кредиты некоммерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	67 972	27	1 326	23 447	92 772
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(3505)	(7)	(416)	8783	4 855
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	(774)	(774)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	64 467	20	910	31 456	96 853

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (определяется на совокупной основе с применением статистики просрочки за 3 года) на отчетную дату составила 0,24 процента, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 0,86%.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческ им организация м	Кредиты некоммерчес ким организация м	Кредиты индивидуаль ным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необесцененные	162 067	0	0	0	162 067
Текущие					
- кредиты коммерческим организациям	2 086 672	0	0	0	2 086 572
- кредиты некоммерческим организациям	0	148 881	0	0	148 881
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	77 816	0	77 816
- кредиты физическим лицам	0	0	0	1 326 962	1 326 962
Итого текущих	2 086 672	148 881	77 816	1 326 962	3 640 331
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	270534		676	54 370	325 580

Коммерческий Волжский социальный банк
(общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012г.

(в тысячах российских рублей)

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	100	0	0	100
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 215	0	0	10 036	11 251
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	271 749	100	676	64 406	336 931
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 520 488	148 981	78 492	1 391 368	4 139 329
За вычетом резерва под обесценение	83 519	3 043	298	56 894	143 754
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 436 969	145 938	78 194	1 334 474	3 995 575

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческ им организация м	Кредиты некоммерчес ким организация м	Кредиты индивидуаль ным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необесцененные	181 837	0	0	0	181 837
<i>Текущие</i>					
- кредиты коммерческим организациям	1 298 797	0	0	0	1 298 797
- кредиты некоммерческим организациям	0	11 782	0	0	11 782
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	79 306	0	79 306
- кредиты физическим лицам	0	0	0	1 187 448	1 187 448
Итого текущих	1 298 797	11 782	79 306	1 187 448	2 577 333
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	6	6
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	6	6
<i>Индивидуально обесцененные</i>	300 993	0	2 174	20 625	323 792
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	39	39
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	1 782	1 782
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2406	0	0	9 073	11 479
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	303 399	0	2 174	31 519	337 092
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 784 033	11 782	81 480	1 218 973	3 096 268

Коммерческий Волжский социальный банк
(общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012г.

(в тысячах российских рублей)

За вычетом резерва под обесценение	64 467	20	910	31 456	96 853
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 719 566	11 762	80 570	1 187 517	2 999 415

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 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	3 802 398	2 759 170
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	3 802 398	2 759 170

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица	272 525	305 573
Физические лица	64 406	31 519
Итого	336 931	337 092

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.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Анализ по видам обеспечения может быть представлен следующим образом:

Вид обеспечения	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.
Поручительство	2 093 625	1 333 492
Недвижимость	838 626	709 784
Автотранспорт	507 476	739 166
Ценные бумаги	231 113	296 027
Товары в обороте	88 833	321 497
Оборудование	61 656	302 468
Прочее имущество	47 257	250 448
Итого	3 868 586	3 952 882

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 г.:

Вид обеспечения	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты
Поручительства и банковские гарантии	1 932 701	160 724
Недвижимость	378 824	213 253
Оборудование и транспортные средства	320 895	411 017
Товары в обороте	276 132	16 978
Ценные бумаги	163 438	5 336
Имущество	96 272	54 250
Итого	3 168 262	861 558

Вид обеспечения	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты
Поручительства и банковские гарантии	804 419	104 543
Оборудование и транспортные средства	262 449	202 474
Ценные бумаги	154 162	24 620
Недвижимость	141 031	120 503
Товары в обороте	67 255	23 923
Имущество	26 793	43 882
Итого	1 456 108	519 944

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 г.:

Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты
Товары в обороте	58 082	450
Оборудование и транспортные средства	34 287	4 080
Недвижимость	19 803	2 280
Поручительства и банковские гарантии	10 275	1 769
Имущество	0	2 538
Ценные бумаги	20 713	0

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты
Оборудование и транспортные средства	54 877	1 091
Поручительства и банковские гарантии	17 740	1 692
Имущество	17 147	2 538
Товары в обороте	16 861	450
Недвижимость	419	3 085
Ценные бумаги	0	20 323

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена в результате мониторинга рыночных цен на аналогичные объекты недвижимости. Справедливая стоимость прочих активов, принятых в обеспечение по кредитам, была определена кредитным отделом банка на основании внутренних положений по оценке залога. Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определялась на основе рыночных котировок.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 2 475 436 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 1 571 722 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Кредиты на покупку движимого и недвижимого имущества обеспечены залогом соответствующего имущества. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

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 2012 года составила 266 972 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 316 714 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Акции, в т.ч.	51 934	32 258
- акции ОАСО «АСтро-Волга»	37 234	17 558
- акции ОАО «СОЛКдМиСБ»	14 700	14 700
Резерв под обесценение	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 934	32 258

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ
(продолжение)

В связи с невозможностью определить надежно справедливую стоимость ценных бумаг, включенных в данную категорию, Банк отражает их по себестоимости.

Данные вложения приходятся на акции ОАО «СОЛК МСБ» и ОАСО «АСтрО-Волга».

ОАО «СОЛК МСБ» создано в декабре 2010 года и Основная сфера деятельности предприятия – финансовый лизинг. В рамках своей деятельности ОАО «СОЛК МСБ» нацелено на финансирование новых и действующих субъектов малого и среднего бизнеса, являющихся основой социально-экономического региона. Особое внимание уделяется поддержке наукоемких предприятий, а также предприятий являющихся резидентами технопарков и бизнес инкубаторов.

Открытое акционерное страховое общество "АСтрО-Волга" работает на страховом рынке России 22 года и является одним из ведущих страховщиков России и Поволжья. ОАСО "АСтрО-Волга" - универсальная страховая компания, поэтому наряду с классическими видами страхования грузов, транспорта, имущества предприятий и граждан, она оказывает услуги в области добровольного медицинского страхования, строительных, финансовых и экологических рисков, ответственности специалистов различных отраслей промышленности, торговли, сферы услуг.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении вышеперечисленных финансовых активов, является оценка финансового состояния организаций, в которых участвует Банк. Признаки прямых угроз текущему финансовому положению этих организаций отсутствуют. На основании данного фактора, а так же ввиду того, что Банк не создает резервы под будущие убытки, данные финансовые активы признаны необесцененными.

Справедливая стоимость данных финансовых активов, по мнению руководства Банка, признана равной балансовой стоимости актива.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Облигации федерального займа Российской Федерации	4 926	4 959
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 926	4 959

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости. Облигации продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 9,5 % до 6%. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 2016 год.

Облигациям ОФЗ-46017 - АД в портфеле Банка агентством Moody's присвоен рейтинг Baa2.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк отражает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Нежилое помещение площадью 2100 кв.м	0	118 477
Нежилые помещения (гараж – 2шт.)	900	900
Доля Банка в недвижимости ПИФа	111 019	0
Итого инвестиционная недвижимость	111 919	119 377

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ (продолжение)

Нежилое здание площадью 2100 кв.м, расположено в городе Самара, приобретено в декабре 2008 года и переклассифицировано из основных средств в январе 2009 года.

Здание передано в операционную аренду с 01 января 2009 года. Данный договор был пересмотрен и, с 01 января 2012 года площадь здания, занимаемая Банком превышает размер площади сдаваемой Банком в аренду. В результате указанных изменений Банк с 01 января 2012 года переклассифицировал названное нежилое помещение из категории «Инвестиционная недвижимость» в категорию «Основные средства».

Нежилые помещения (гаражи) приобретены в ноябре 2003 года и переклассифицированы из основных средств в январе 2011 года. В 2011 году гаражи были переданы в аренду. В 2012 году один из договоров аренды был расторгнут, но гараж Банком не использовался. Арендатором является российская негосударственная коммерческая организация, зарегистрированная и ведущая свою деятельность на территории Самарской области. Сроки окончания действия договора 30 мая 2013 года с последующей пролонгацией на 11 месяцев.

Сумма арендных платежей за 2012 год, признанная в отчете о совокупных доходах составляет 28 тыс.руб. (2011 год – 8 154 тыс.руб. из них 8 136 тыс.руб. за аренду здания).

Минимальная сумма будущих арендных платежей на 2013 год составляет 10 тыс. руб., из них 8 тыс.руб. арендный доход Банка, 2 тыс.руб. налог на добавленную стоимость, перечисляемый в бюджет Российской Федерации.

На 01 января 2013 года переоценка не производилась в связи с тем, что после изучения рынка недвижимости Банк пришел к выводу что разница между балансовой стоимостью гаражей и их рыночной стоимостью стремится к нулю.

На 01 января 2012 года переоценка была произведена независимым оценщиком.

Сумма переоценки гаражей на 01 января 2012 года равна 350 тыс.руб. В отношении данной переоценки рассчитано отложенное налоговое обязательство в сумме 71 тыс.руб., которое отражено в капитале Банка.

Инвестиционная недвижимость включает в себя долю Банка в недвижимости ПИФа. Стоимость данной недвижимости отражена с учетом переоценки в сумме 3 052 тыс.руб., произведенной независимым оценщиком для управляющей компании ПИФа. Сумма переоценки отражена в отчете о совокупных доходах по статье «Прочие операционные доходы». В отношении данной переоценки рассчитано отложенное налоговое обязательство в сумме 610 тыс.руб., которое отражено в составе прибыли Банка.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Капитальные вложения (в т.ч. земля)	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	ИТОГО
Остаточная стоимость за 31.12.2010	55 078	32 441	41 985	129 504
Первоначальная стоимость	57 333	33 195	90 468	180 996
Остаток на 01.01.2011				
Поступления	0	1 987	28 321	30 308
Выбытие	0	(1 095)	(3 730)	(4 825)
Переоценка	788	0	0	788
Перевод в инвестиционную недвижимость	(600)	0	0	(600)
Остаток за 31.12.2011	57 521	34 087	115 059	206 667
Накопленная амортизация на 01.01.2011	(2 984)	0	(42 256)	(45 240)

**Коммерческий Волжский социальный банк
(общество с ограниченной ответственностью)**

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012г.

(в тысячах российских рублей)

Амортизация за 2011 год	(723)	0	(18 303)	(19 026)
Амортизация по выбывшим ОС	49	0	3 231	3 280
Переоценка	(74)	0	0	(74)
Остаток за 31.12.2011	(3 732)	0	(57 328)	(61 060)
Остаточная стоимость за 31.12.2011	<u>53 789</u>	<u>34 087</u>	<u>57 731</u>	<u>145 607</u>
Первоначальная стоимость Остаток на 01.01.2012	57 521	34 087	115 059	206 667
Поступления	0	6 123	31 026	37 149
Выбытие	0	(18793)	(5 321)	(24 114)
Перевод из инвестиционной недвижимости	118477	0	0	118477
Остаток за 31.12.2012	175 998	21 417	140 764	338 179
Накопленная амортизация на 01.01.2012	(3 732)	0	(57 328)	(61 060)
Амортизация за 2012 год	(3108)	0	(22980)	(26088)
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	5 299	5 299
Остаток за 31.12.2012	6 840	0	75 009	81 849
Остаточная стоимость за 31.12.2012	<u>169 158</u>	<u>21 417</u>	<u>65 755</u>	<u>256 330</u>

В остаточную стоимость зданий, используемых в основной деятельности, включена сумма переоценки 30 592 тыс.руб. (29 878 тыс.руб. – переоценка на 01.01.2009г. и 714 тыс.руб. – переоценка на 01.01.2012г.). Оценка произведена профессиональным оценщиком.

В отношении данной переоценки было рассчитано отложенное налоговое обязательство в сумме 6 118 тыс.руб. (5 976 тыс.руб. - на 01.01.2009г.; 142 тыс.руб. – на 01.01.2012г.). Данное отложенное налоговое обязательство отражено в капитале Банка.

В случае если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 139 901 тыс.руб.

В состав основных средств включена земля площадью 427,2 кв.м. Балансовая стоимость земли за 31 декабря 2012 года составляет 1 215 тыс.руб.. Амортизация земли не производится.

На 01 января 2013 года основные средства в сумме 20 091 тыс.руб. являются полностью самортизированными (обесцененными) и составляют 6% от общей стоимости основных средств.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011.
Прочие финансовые активы		
Требования к брокерам по оплате ценных бумаг	6 792	15 668
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	214	109
Расчеты с прочими дебиторами	1 189	84
Итого прочие финансовые активы	8 195	15 861
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками услуг	9 089	8 001
Расходы будущих периодов	2 462	3 209
Текущие налоги к возмещению в т.ч.	376	377
- налог на прибыль	0	181
Драгоценные металлы в монетах	138	49
Доля Банка в дебиторской задолженности ПИФа	209	0
Итого прочие нефинансовые активы	12 274	11 636
Итого прочие активы до формирования резервов	20 469	27 497
Резерв на возможные потери по прочим активам	(74)	(83)
Итого прочих активов	20 395	27 414

15. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Депозиты банков	50 213	4 177
Корреспондентские счета	103	417
ИТОГО	50 316	4 594

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Текущие/ расчетные счета	2 041 236	1 868 626
в том числе:		
негосударственные организации	1 840 284	1 660 875
индивидуальные предприниматели и физические лица	125 223	96 866
государственные организации	74 930	110 673
платежные агенты	1	212
Срочные депозиты	2 837 055	2 633 819
в том числе:		
физических лиц	1 990 610	1 880 456
государственные организации	468 214	473 214
негосударственных организаций	378 231	280 149
Средства до востребования	59 159	58 631
в том числе:		
депозиты физических лиц	53 597	56 433
переводы физических лиц	5 270	2 198
по брокерским операциям	292	45
В т.ч. начисленные проценты	16 435	15 857
ИТОГО	4 937 450	4 561 076

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012года:

Юридические лица	
Финансы, страхование, инвестиции	853 715
Строительство и архитектура	590 927
Торгово-посредническая деятельность	403 209
Производство и распределение тепло-, электроэнергии и водоотведение	217 966
Общая коммерческая деятельность по обеспечению функционирования рынка	165 511
Производство	140 008
Услуги, реклама	126 014
Растениеводство и животноводство	102 892
Операции с недвижимым имуществом, аренда	62 970
Транспорт, связь	39 045

Деятельность общественных объединений и организаций	30 992
Прочие, в т.ч.:	105 030
- образование	18 274
- информационные технологии	14 711
- охрана и обеспечение безопасности	8 799
-наука, исследования, сертификация	8 240
- добыча нефти, газа, камня и т.п.	7 526
-туризм и гостиничный бизнес	7 000
- деятельность по организации отдыха и развлечений	6 091
- здравоохранение, физкультура и спорт	3 102
- общественное питание	2 272
Итого средства юридических лиц	2 838 279
Физические лица	2 099 171
Итого средства клиентов	4 937 450

На 31 декабря 2012 года Банк имел 40 клиентов с остатками средств на счетах свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 962 654 тыс.руб. (2011г.: 1 898 416 тыс.руб.), или 40% (2011г.; 41%) от общей суммы средств в на счетах клиентов.

В основном все клиенты зарегистрированы и ведут свою деятельность на территории Самарской области.

Балансовая стоимость средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года равна справедливой стоимости.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Депозитные и сберегательные сертификаты	143 429	188 017
Дисконтные векселя	434 193	255 616
Беспроцентные векселя	90 444	49368
ИТОГО	434 193	493 001

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это лица, зарегистрированные в Самарской области.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении» и «по предъявлении не ранее» с доходностью от 4 до 12,5 % годовых.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг равнялась балансовой и включала в себя стоимость по номиналу и начисленный дисконт до отчетной даты 31 декабря 2012г.

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представляют собой субординированные долги. Субординированные долги имеют фиксированные процентные ставки - 6, 7, 8, 10 % в год и сроки погашения от 4 до 6 лет. В случае ликвидации, погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость субординированных долгов составила 176 560 тыс.руб. (за 31 декабря 2011 года – 119 060 тыс.руб.).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям и сделкам	65 399	9 861
Прочие	4	50
Итого прочие финансовые обязательства	65 403	9 911
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	4 982	2 363
в т.ч. налог на прибыль	2 551	0
Суммы на корсчетах до выяснения	4 280	3 276
Расчеты с покупателями за услуги	3 074	4 557
Обязательства по системам переводов денежных средств	2 292	3 547
Прочие	144	104
Доля Банка в прочих обязательствах ПИФа	232	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 004	13 847
ИТОГО	80 407	23 758

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк имеет организационно-правовую форму ООО, в связи с чем уставный капитал представляет из себя доли Участников. Все доли имеют номинальную стоимость 1000 рублей за долю. Каждая доля предоставляет право одного голоса. Все доли принадлежат физическим лицам. Доли участников Банка, удовлетворяют критериям, указанным в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, и отражаются в составе капитала.

Уставный капитал отражен по стоимости взносов, скорректированной до эквивалента покупательной способности российской рубля на 31 декабря 2002.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2012 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля составляет 236 570 тысяч рублей. Сумма пересчета, увеличивающая уставный капитал составляет 172 383 тысячи рублей и, соответственно, уменьшает нераспределенную прибыль прошлых лет, приводя к убытку по этой статье.

Ниже представлено движение долей Участников за отчетный год:

	На 01 января 2013г.	Движение за 2012 год	На 01 января 2012г.
Доли	408 953	19 690	389 263
Итого доли Участников	408 953	19 690	389 263

21. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	2012г.	2011г.
Изменение фонда переоценки основных средств	0	1 064
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	(213)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	0	851

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012г.	2011г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	500 816	385 400
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	10 751	15 221
Проценты по долговым ценным бумагам	4 858	10 586
Всего процентные доходы	516 425	411 207
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(259 211)	(254 848)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(33 017)	(35 869)
Проценты по депозитам банков	(247)	(4 271)
Всего процентные расходы	(292 475)	(294 988)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	223 950	116 219

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ. РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ.

	2012г.	2011г.
Доходы по услугам и комиссии полученные		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	71 826	63 197
Комиссия по обслуживанию счетов	15 102	9 265
Комиссия по операциям инкассации	4 374	3 731
Комиссия по выданным гарантиям	2 129	2 247
Комиссия по прочим операциям	3 398	4 070
Итого комиссионных доходов	96 829	82 510
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям, в т.ч.	(9 843)	(6 658)
- Банку России	(7 435)	(4 588)
Комиссия за транзакции по пластиковым картам	(2 126)	(1 425)
Комиссия по брокерским операциям	(1413)	(1 203)
Комиссия банкам за перечисление денежных средств	(773)	(748)
Комиссия за услуги систем переводов денежных средств	(862)	(598)
Комиссия по прочим операциям	(63)	(136)
Итого комиссионных расходов	(15 080)	(10 768)
Чистый комиссионный доход	81 749	71 742

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

	2012г.	2011г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	49 360	72 620
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	49 360	72 620

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги - котируемые акции и облигации. Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости данных ценных бумаг.

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012г.	2011г.
Затраты на содержание персонала	116 012	99 567
Расходы на аренду	44 865	39 962
Расходы на обеспечение безопасности	32 233	26 648
Амортизационные отчисления	26 088	19 024
Канцелярские, управленческие и прочие офисные расходы	16 018	17 060
Расходы на рекламу и маркетинг	6 401	10 153
Налоги, кроме налога на прибыль	9 692	9 329
Ремонт и содержание имущества	5 702	7 203
Расходы на страхование, в т.ч.:	8 407	6 832
- вкладов	7 605	6 084
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 068	4 446
Транспортные и командировочные расходы	2 164	1 875
Плата за профессиональные услуги	445	508
Прочие	5 191	5 634
ИТОГО	279 286	248 241

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд, Фонды медицинского и социального страхования, в размере 25 642 тыс.руб. (2011г.: 19 024 тыс.руб.).

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущая ставка налога на прибыль за 2012 год, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	17 619	439
Изменение налога на прибыль, связанное с возникновением и списанием временных разниц	(7 356)	8 743
Доначислено по акту проверки налоговой инспекции	2 398	0
Расходы по налогу на прибыль	12 661	9 182

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

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.

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

	2012г.	2011г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	52 606	35 794
Теоретические налоговые отчисления(возмещение) по соответствующей ставке (2011г. – 20%, 2010г. - 20%)	10 521	7 159
Постоянные разницы:		
резервы, не уменьшающие налоговую базу	1 457	1 634
расходы, не уменьшающие налоговую базу	408	73
прочие невременные разницы	(1 863)	316
Доначислено по акту проверки налоговой инспекции за 2009-2010гг	2 398	0
Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	12 921	9 182

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 % (2011г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

<u>Временные разницы</u>	2012г.	2011г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация и переоценка (инфлирование) основных средств	2 175	367
Прочие активы	420	327
Общая сумма отложенного налогового актива	<u>2 595</u>	<u>694</u>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Разница между созданными и восстановленными резервами	8 630	8 897
Переоценка инвестиционной недвижимости	610	0
Переоценка торговых ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости	87	5 885
Общая сумма отложенного налогового обязательства	<u>9 327</u>	<u>14 782</u>
Отложенный налог (требование) / обязательство	<u>6 732</u>	<u>14 088</u>
Отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	6 189	6 189
Отложенный налог (требование) / обязательство, отражаемый в капитале	<u>6 189</u>	<u>6 189</u>

Временные разницы на 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с учетной стоимостью некоторых активов.

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.

Отсроченное налоговое обязательство 2012 года и 2011 года было зачтено в счет налоговых платежей, которые будут осуществлены в случае расчета налога по данным отчетности МСФО, но по условиям Налогового Кодекса Российской Федерации.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются органами управления Банка, включая Правление, Кредитный комитет. Установление, внедрение, мониторинг и обновление внутренних документов проводится с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы России, экономического состояния клиентов Банка (прежде всего, вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде. Контроль за операционным риском осуществляет Планово-экономическое управление Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым видом риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Кредитного комитета подготавливаются управлениями, контролирующими риски.

Планово-экономическое управление, контролирующее риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком ежеквартально. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Данные лимиты утверждены Банком в Кредитной политике. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Банком создан Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Кредитная политика разрабатывается Кредитным комитетом Банка и утверждается Правлением Банка. В Банке существует утвержденная процедура кредитования, в соответствии с которой производится выдача ссуд и их последующий мониторинг.

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

Банк не использует внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитования составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных кредитных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником Кредитного отдела 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 (Портфеля однородных ссуд) в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

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

Географический риск. Управление страновыми рисками осуществляется в соответствии с системой лимитов, установленных Банком с учетом того, что Российская Федерация является страной, где Банк осуществляет свою деятельность. Все активы и обязательства Банка относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Банк придерживается принципа вкладывать средства в экономическое развитие региона присутствия (Самарская область) и местную инфраструктуру, соблюдая при этом принятые в банковском деле принципы осмотрительности и здравого смысла.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

К рыночному риску относятся валютный риск (риск потерь из-за изменения курсов иностранных валют), риск процентной ставки (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок) и фондовый риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением по управлению банковскими рисками, Регламентом управления рисками Банка и Положением о порядке расчета величины рыночного риска. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Управление рыночным риском включает в себя управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам, подверженных влиянию общих и специфичных изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытых позиции, лимитов «стоп-лосс» (лимитов максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается), других ограничений и контроля за их соблюдением. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

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

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными ЦБ РФ и Банком. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

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;

4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;

5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль над 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.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

2012 год <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		33.3727 руб./Дол.	40.2286 руб./Евро			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 211 899	109 649	60 208	1 728	0	1 383 484
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	58 614	0	0	0	0	58 614
Депозит, размещенный в Банке России	120 074	0	0	0	0	120 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 727	0	0	0	0	102 727
Ссуды и средства предоставленные, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4 057 946	57 388	51 865	0	(143 754)	4 023 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 934	0	0	0	0	51 934
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 926	0	0	0	0	4 926
Прочие активы	19 620	659	190	0	(74)	20 395
Основные средства и инвестиционная недвижимость	368 249	0	0	0	0	368 249
ИТОГО АКТИВОВ	5 995 989	167 696	112 263	1 728	(143 828)	6 133 848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	50 255	61	0	0	0	50 316
Средства клиентов	4 553 422	200 567	183 461	0	0	4 937 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	434 193	0	0	0	0	434 193
Прочие заемные средства	176 560	0	0	0	0	176 560
Прочие обязательства	80 073	334	0	0	0	80 407
Отложенное налоговое обязательство	12 921	0	0	0	0	12 921
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 307 424	200 962	183 461	0	0	5 691 847
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	688 565	(33 266)	(71 198)	1 728	(143 828)	442 001
ЧИСТАЯ ЗАБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(622 060)	63 921	2 506	0	0	(555 633)
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ЗАБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	66 505	30 655	(68 692)	1 728	(143 828)	(113 632)

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

2011 год <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		32.1961 руб./Дол.	41.6714 руб./Евро		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 508 417	68 221	65 312	225	0	1 642 175
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 141	0	0	0	0	59 141
Депозит, размещенный в Банке России	335 110	0	0	0	0	335 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 676	0	0	0	0	138 676

Коммерческий Волжский социальный банк
(общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012г.

(в тысячах российских рублей)

Ссуды и средства предоставленные, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2 949 996	91 240	155 032	0	(96 853)	3 099 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 258	0	0	0	0	32 258
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 959	0	0	0	0	4 959
Прочие активы	26 872	343	282	0	(83)	27 414
Основные средства и инвестиционная недвижимость	264 984	0	0	0	0	264 984
ИТОГО АКТИВОВ	5 320 413	159 804	220 626	225	(96 936)	5 604 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	4 232	362	0	0	0	4 594
Средства клиентов	4 187 817	145 238	228 021	0	0	4 561 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	493 001	0	0	0	0	493 001
Прочие заемные средства	119 060	0	0	0	0	119 060
Прочие обязательства	22 958	800	0	0	0	23 758
Отложенное налоговое обязательство	20 277	0	0	0	0	20 277
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 847 345	146 400	228 021	0	0	5 221 766
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	473 068	13 404	(7 395)	225	(96 936)	382 366
ЧИСТАЯ ЗАБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(675 588)	49 152	(317)		0	(626 753)
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ЗАБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(202 520)	62 556	(7 712)	225	(96 936)	(244 387)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

На 31 декабря 2011 года				
(в тысячах российских рублей)	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	5 028 557	4 804 110	0	224 447
Доллары США	159 461	145 600	0	13 861
Евро	220 344	228 021	0	(7 677)
Прочие	225	0	0	225
ИТОГО	5 408 587	5 177 731	0	230 856

На 31 декабря 2012 года				
(в тысячах российских рублей)	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	5 542 094	5 214 430	66 026	393 690
Доллары США	167 037	200 628	0	(33 591)
Евро	112 073	183 461	0	(71 388)
Прочие	1 728	0	0	1 728
ИТОГО	5 822 932	5 598 519	66 026	290 439

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(1 680)	(1 344)	693	554
Ослабление доллара США на 5%	1 680	1 344	(693)	(554)
Укрепление евро на 5%	(3 569)	(2 856)	(384)	(307)
Ослабление евро на 5%	3 569	2 856	384	307

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает границы фиксированных процентных ставок (максимальные и минимальные) привлечения и размещения средств, в зависимости от их сроков погашения/востребования, сумм, категорий клиентов.

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка, с целью максимизации доходности и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Банк исходит из того, что задача управления риском процентной ставки является важным элементом управления балансом, а от ее реализации в значительной степени зависит финансовый результат Банка.

Контроль над рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется посредством регулярного составления отчетности, отражающей разницу между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, а также посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средневзвешенные ставки привлечения и размещения.

Процентные ставки по ссудам определяются с учетом степени кредитного риска, срока погашения, ставки рефинансирования Банка России. Кредитные работники используют действующие модели доходности по типам заемщиков, а также рекомендации Планово-экономического управления Банка по установлению процентных ставок по срокам и видам ссуд.

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.

Банк вправе изменить размер процентных ставок по привлеченным средствам клиентов при изменении законодательства и условий налогообложения, пересмотре учетной ставки и норм резервирования ЦБ РФ.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Возможность изменения процентных ставок, в зависимости от уровня инфляции, состояния финансовых рынков, экономической ситуации в стране и других факторов является обязательным условием кредитных взаимоотношений банка с клиентами.

Банк в своей деятельности не использует финансовые инструменты с переменной («плавающей») процентной ставкой.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны 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.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка, которое может часть своих функций делегировать Планово-экономическому управлению.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

норматив составил 77,5% (2011 г.: 110,5%). Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 86,6% (2011 г.: 122,7%). Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 54,6% (2011 г.: 109,6%). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Планово-экономическое управление. Данное Управление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31.12.2012 г.:

	До 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	102 727	0	102 727
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	18 122	9 748	0	0	0	0	27 870
Депозит, размещенный в Банке России	120 074	0	0		0	0	120 074
Финансовые активы удерживаемые до погашения	0	0	0	4 926	0	0	4 926
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	191 643	1 061 366	1 669 425	1 216 895	0	(143 754)	3 995 575
Всего активов, по которым начисляются проценты	329 839	1 071 114	1 669 425	1 221 821	102 727	(143 754)	4 251 172
Денежные средства и их эквиваленты	1 383 484	0	0	0	0	0	1 383 484
Обязательные резервы	0	0	0	0	58 614	0	58 614

**Коммерческий Волжский социальный банк
(общество с ограниченной ответственностью)**

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012г.

(в тысячах российских рублей)

на счетах в ЦБ РФ							
Прочие активы	20 469	0	0	0	0	(74)	20 395
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	51 934	0	0	0	0	0	51 934
Основные средства и инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	368 249	0	368 249
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1 455 887	0	0	0	426 863	(74)	1 882 676
ИТОГО АКТИВЫ	1 785 726	1 071 114	1 669 425	1 221 821	529 590	(143 828)	6 133 848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	0	213	0	50 000	0	0	50 213
Средства клиентов	2 182 944	1 164 192	1 096 385	438 403	0	0	4 881 924
Прочие заемные средства			15 000	161 560	0	0	176 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 125	208 420	122 125	1 523	0	0	434 193
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	2 285 069	1 372 825	1 233 510	651 486	0	0	5 542 890
Средства банков	103	0	0	0	0	0	103
Средства клиентов	55 526	0	0	0	0	0	55 526
Прочие обязательства	80 407	0	0	0	0	0	80 407
Отложенный налог	12 921	0	0	0	0	0	12 921
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	148 957	0	0	0	0	0	148 957
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 434 026	1 372 825	1 233 510	651 486	0	0	5 691 847
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 955 230)	(301 711)	435 915	570 335	102 727	(143 754)	(1 291 718)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	(1 955 230)	(2 256 941)	(1 821 026)	(1 250 691)	(1 147 964)	(1 291 718)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итоном	-31,88%	-36,79%	-29,69%	-20,39%	-18,72%	-21,06%	

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 28,3%.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31.12.2011 г.:

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

	До 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	138 676	0	138 676
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	100 000	0	0	0	0	0	100 000
Депозит, размещенный в Банке России	335 110	0	0	0	0	0	335 110
Финансовые активы удерживаемые до погашения	0	0	0	4 959	0	0	4 959
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	209 777	629 547	1 076 071	1 180 873	0	(96 853)	2 999 415
Всего активов, по которым начисляются проценты	644 887	629 547	1 076 071	1 185 832	138 676	(96 853)	3 578 160
Денежные средства и их эквиваленты	1 642 175	0	0	0	0	0	1 642 175
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	59 141	0	59 141
Прочие активы	27 497	0	0	0	0	(83)	27 414
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	32 258	0	0	0	0	0	32 258
Основные средства и инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	264 984	0	264 984
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1 701 930	0	0	0	324 125	(83)	2 025 972
ИТОГО АКТИВЫ	2 346 817	629 547	1 076 071	1 185 832	462 801	(96 936)	5 604 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							0
Средства банков	0	0	0	4 177	0	0	4 177
Средства клиентов	1 982 409	1 220 067	1 291 549	28 305	0	0	4 522 330
Прочие заемные средства	0	1 900	3 825	113 335	0	0	119 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 707	362 593	56 701	0	0	0	493 001
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	2 056 116	1 584 560	1 352 075	145 817	0	0	5 138 568
Средства банков	417	0	0	0	0	0	417
Средства клиентов	38 746	0	0	0	0	0	38 746
Прочие обязательства	23 758	0	0	0	0	0	23 758
Отложенный налог	20 277	0	0	0	0	0	20 277
Всего обязательств, по которым не начисляются	83 198	0	0	0	0	0	83 198

Коммерческий Волжский социальный банк
(общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012г.

(в тысячах российских рублей)

проценты							
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 139 314	1 584 560	1 352 075	145 817	0	0	5 221 766
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 411 229)	(955 013)	(276 004)	1 040 015	138 676	(96 853)	(1 560 408)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1 411 229)	(2 366 242)	(2 642 246)	(1 602 231)	(1 463 555)	(1 560 408)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-25,18%	-42,22%	-47,15%	-28,59%	-26,12%	-27,84%	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице основаны на дисконтированных денежных потоках на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	103	218	0	74 877	75 198
Средства клиентов	2 239 014	1 197 544	1 176 776	549 621	5 162 955
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 262	213 281	128 255	1 523	445 321
Прочие заемные средства	0	0	15 636	204 982	220 618
Прочие финансовые обязательства	65 403	0	0	0	65 403
Неиспользованные кредитные линии и лимиты «овердрафт»	284 304	0	0	0	284 304
Выданные гарантии	70 284	0	0	0	70 284
Обязательства по операционной аренде	0	24 527	24 528	130 848	179 903
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2 761 370	1 435 570	1 345 195	961 851	6 503 986

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	417	0	0	4 732	5 149
Средства клиентов	2 021 722	1 250 475	1 373 491	66 605	4 712 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 780	369 930	59 492	0	503 202
Прочие заемные средства	0	1 910	3 991	142 897	148 798
Прочие финансовые обязательства	9 911	0	0	0	9 911

**Коммерческий Волжский социальный банк
(общество с ограниченной ответственностью)**

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012г.

(в тысячах российских рублей)

Неиспользованные кредитные линии и лимиты «овердрафт»	307 540	0	0	0	307 540
Выданные гарантии	27 396	0	0	0	27 396
Обязательства по операционной аренде	0	20 692	20 693	119 040	160 425
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2 440 766	1 643 007	1 457 667	333 274	5 874 714

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Банк для измерения операционного риска использует стандартизированную методику в соответствии с Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору по определению операционных рисков. По стандартизированной методике деятельность Банка делится на 8 направлений: финансирование корпоративных лиц, торговые операции и продажи, розничные банковские операции (с физическими лицами), коммерческие банковские операции (с юридическими лицами), платежи и расчеты, агентские (посреднические) услуги, управление активами и оказание брокерских услуг физическим лицам (розничное брокерство). По каждому направлению рассчитывается валовой доход, который умножается на соответствующий бета-коэффициент. Полученная сумма и составляет размер необходимых отчислений капитала для покрытия операционного риска.

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

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

Управление правовым риском состоит из трех этапов:

- выявление и оценка риска - посредством установленного Банком набора параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение риска;
- мониторинг риска – на регулярной основе Банк проводит мониторинг индикаторов правового риска;
- контроль и/или минимизация риска – посредством установленных лимитов/допустимых значений.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблицах далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Основной капитал	302 073	273 523
Дополнительный капитал	204 913	112 222
ИТОГО НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА	506 986	385 745
Норматив достаточности капитала	10,3%	10,9%

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 294 соглашения операционной аренды нежилых помещений и 7 соглашений об аренде прочего имущества.. Все договоры заключены сроком на 1 год с последующей пролонгацией. Предполагаемые будущие минимальные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Предполагаемые расходы по операционной аренде:	Кол-во договоров на 31.12.12	2013г.	2014 – 2017гг.
Помещений, занимаемых Банком	31	32 712	130 848
Помещений для размещения банкоматов и платежных терминалов	256	10 211	0
Прочего имущества	7	6 132	0
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО АРЕНДЕ	294	49 055	130 848

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.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

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.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем.

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом. По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2011 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2012г. Номинальная сумма	31 декабря 2011г. Номинальная сумма
Неиспользованные лимиты по «овердрафтам»	248 159	295 803
Гарантии выданные	70 284	27 396
Неиспользованные кредитные линии	36 145	11 737
ИТОГО	354 588	334 936

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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 и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012г.	2011г.
Российские рубли	349 711	328 089
Доллары США	3 618	587
Евро	1 259	6 260
ИТОГО	354 588	334 936

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 58 614 тыс.руб. (2011 г.: 59 141 тыс.руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Виды финансовых инструментов	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 383 484	1 383 484	1 642 175	1 642 175
Депозит, размещенный в Банке России	120 074	120 074	335 110	335 110
Средства в других банках	27 870	27 870	100 000	100 000
Кредиты и дебиторская задолженность	3 995 575	3 995 575	2 999 415	2 999 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 934	51 934	32 258	32 258
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 926	4 926	4 959	4 959
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 727	102 727	138 676	138 676
Прочие финансовые активы	8 195	8 195	15 861	15 861
Итого финансовые активы	5 694 785	5 694 785	5 268 454	5 268 454
Средства банков	50 316	50 316	4 594	4 594
<i>Средства клиентов</i>				
-текущие (расчетные) счета	2 041 236	2 041 236	1 868 626	1 868 626
-депозиты до востребования	59 159	59 159	58 631	58 631
-срочные депозиты, в т.ч.	2 837 055	2 837 055	2 633 819	2 633 819
Прочие заемные средства	176 560	176 560	119 060	119 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	434 193	434 193	493 001	493 001
Прочие финансовые обязательства	65 403	65 403	9 911	9 911
Итого финансовые обязательства	5 613 606	5 613 606	5 183 048	5 183 048

Ниже представлена оценка справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	102 727	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	102 727	0	0

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

31 декабря 2011 года			
	Котировки на активном рынке	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	138 676	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	138 676	0	0

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для 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 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток – ценные бумаги и производные финансовые инструменты отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость данных активов определена на основе рыночных котировок.

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

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 2012 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 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. Балансовая стоимость данных активов, по мнению руководства Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения – Справедливая стоимость данных активов основана на рыночных котировках.

Счета банков и счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. Справедливая стоимость субординированных долгов представляет собой их балансовую стоимость.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

31. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ

Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, предназначенные для торговли;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Виды финансовых инструментов	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	0	444 727	0	0	444 727
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	0	794 505	0	0	794 505
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	0	144 252	0	0	144 252
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	58 614	0	0	58 614
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
- Корпоративные акции	5 975	0	0	0	5 975
- Корпоративные облигации	30 726	0	0	0	30 726
-Производные финансовые инструменты	66 026	0	0	0	66 026
Депозит в Банке России	0	120 074	0	0	120 074
Ссуды, выданные другим банкам	0	27 870	0	0	27 870
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					

**Коммерческий Волжский социальный банк
(общество с ограниченной ответственностью)**

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012г.

(в тысячах российских рублей)

- Кредиты коммерческим организациям	0	2 520 488	0	0	2 520 488
- Кредиты некоммерческим организациям	0	148 981	0	0	148 981
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	78 492	0	0	78 492
- Кредиты физическим лицам	0	1 391 368	0	0	1 391 368
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции, не имеющие котировок	0	0	0	51 934	51 934
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>					
- ОФЗ	0	0	4 926	0	4 926
Прочие финансовые активы		8 195			8 195
Итого финансовых активов	102 727	5 737 566	4 926	51 934	5 897 153

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Виды финансовых инструментов	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	0	759 760	0	0	759 760
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	0	749 152	0	0	749 152
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	0	133 256	0	0	133 263
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	0	59 141	0	0	59 141
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
- Корпоративные акции	29 470	0	0	0	29 470
е- Корпоративные облигации	109 206	0	0	0	109 206
<i>Депозит в Банке России</i>	0	335 110	0	0	335 110
<i>Ссуды, выданные другим банкам</i>	0	100 000	0	0	100 000
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
- Кредиты коммерческим организациям	0	1 784 033	0	0	1 784 033
- Кредиты некоммерческим организациям	0	11 782	0	0	11 782
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	81 480	0	0	81 480
- Кредиты физическим лицам	0	1 218 973	0	0	1 218 973

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи					
- Корпоративные акции, не имеющие котировок	0	0	0	32 258	32 258
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
- ОФЗ	0	0	4 959	0	4 959
Прочие финансовые активы		15 861			15 861
Итого финансовых активов	138 676	5 248 548	4 959	32 258	5 424 448

32. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими участниками. 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 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 6 553 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 8 166 тыс. руб., в т.ч. участникам со значительной долей в УК было выдано 199 тыс. руб., получено 223 тыс.руб.; ключевому управленческому персоналу было выдано 40 тыс.руб., получено в счет погашения ссуд 125 тыс. руб., прочим связанным сторонам выдано 6 313 тыс.руб., получено в счет погашения ссуд 7 818 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 3 075 тыс. руб., из них: участникам со значительной долей в УК 99 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу 730 тыс. руб., прочим связанным сторонам 2 246 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 9 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 4 856 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 903 тыс. руб., в т.ч. участникам со значительной долей в УК было выдано 315 тыс. руб., получено 239 тыс.руб.; ключевому управленческому персоналу было выдано 832 тыс.руб., получено в счет погашения ссуд 419 тыс. руб., прочим связанным сторонам выдано 3 709 тыс.руб., получено в счет погашения ссуд 245 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 4 675 тыс. руб., из них: участникам со значительной долей в УК 76 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу 815 тыс. руб., прочим связанным сторонам 3 784 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 46 тыс. руб.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 188 892 тыс. руб., в т.ч. привлечено на счета участников со значительной долей в УК 130 333 тыс. руб., ключевого управленческого персонала 31 814 тыс. руб., прочим связанным сторонам 26 745 тыс.руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 190 474 тыс. руб., из них: участникам со значительной долей в УК 131 448 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу 32 337 тыс. руб. другим связанным сторонам 26 689 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 15 120 тыс. руб., в т.ч. на счетах участников со значительной долей в УК 8 750 тыс.руб., ключевого управленческого персонала 5 087 тыс. руб., других связанных сторон 1 283 тыс.руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 163 779 тыс. руб., в т.ч. привлечено на счета участников со значительной долей в УК 116 809 тыс. руб., ключевого управленческого персонала 29 648 тыс. руб., прочим связанным сторонам 17 322 тыс.руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 163 237 тыс. руб., из них: участникам со значительной долей в УК 115 574 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу 29 714 тыс. руб. другим связанным сторонам 17 949 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 16 702 тыс. руб., в т.ч. на счетах участников со значительной долей в УК 9 864 тыс.руб., ключевого управленческого персонала 5 609 тыс. руб., других связанных сторон 1 229 тыс.руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, не было.

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

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

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	593	161
Процентные расходы	885	1 217

В 2012 году сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка составила 12 565 тыс. руб. (2011 г.: 12 284 тыс. руб.)

	Начисленная заработная плата за 2012г.	Начисленная заработная плата за 2011г.
Члены Совета Банка	4 008	4 008
Члены Правления, члены кредитного комитета	5 656	5 352
Члены кредитного комитета	311	315
Инсайдеры	2 590	2 609
ИТОГО	12 565	12 284

33. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 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.

34. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, 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.Самара и Самарской области. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Сведения, полученные после отчетной даты, дают право утверждать что, события, произошедшие после отчетной даты не оказывают существенного влияния на суммы, признанные в финансовой отчетности Банка и не могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

(Кучканов И.В.)



Главный бухгалтер

(Гаврилова Т.П.)

1

Аудиторское заключение
прошнумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью двух листа(ов)

Сергей Сергеевич Бойков

прописью

Генеральный директор

В.М. Бойков



«14» августа 2013 год