

## **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. (до 01 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 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 23 дополнительных офиса расположенных в г. Самаре и Самарской области.

Количество сотрудников на 31 декабря 2011 года составляет 355 человек.

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Несмотря на непростую экономическую ситуацию в мире и, особенно в Европе, Россия прожила 2011 год обладая весьма достойной экономикой. По величине ВВП Россия занимает 7 место в мире. Реальный рост ВВП на 4,3% - с этим показателем Россия занимает лишь 93 место в мире, а среднемировой рост составляет 3,7%, т.е. Россия развивается чуть быстрее чем остальной мир.

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

Госдолг России к 2012 году составляет 10,4% ВВП. Внешним кредиторам страна должна 2,5% ВВП, внутренним — 7,9%. Аналитики считают, что страна может позволить себе долг и в 30%.

Объем международных резервов в 2011 году увеличился на \$19,270 млрд, или на 4%. Показатель на 01.01.2012г. составил \$498,649 млрд. (на 01.01.2011 – 479,379 млрд.руб.), в том числе:

- валютные резервы – 453,958 млрд.руб. (на 01.01.2011 – 443,591 млрд.руб.);
- монетарное золото – 44,697 млрд.руб. (на 01.01.2011 – 35,788 млрд.руб.).

Счет в СДР (специальные права заимствования) сократился с 8,749 млрд.руб. на 01.01.2011г. до 8,728 млрд.руб. на 01.01.2012г.

По итогам 2011 года профицит бюджета РФ составил 414 млрд.руб., что равняется 0,8% ВВП. Последний раз профицит бюджета России был зафиксирован в 2008 году. Бюджет

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

2009 и 2010 годов был дефицитным, что было связано с мировым финансовым кризисом и снижением цен на нефть.

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, по предварительным данным, за 2011 год составила 109,35 доллара за баррель, в 1,4 раза превысив показатель за аналогичный период прошлого года (78,21 доллара за баррель). После кризиса 2008 года сырьевая зависимость российской экономики только усилилась. Цены на нефть сейчас благоприятны для нашей страны.

Главным экономическим событием 2011 года стала ратификация соглашения по присоединению России к Всемирной торговой организации. Протокол о присоединении России к ВТО был подписан в Женеве 16 декабря 2011г. Предполагается, что Россия станет полноправным членом ВТО в августе 2012г.

Решение о сохранении нынешней системы работы иностранных банков в России через открытие дочерних кредитных организаций и запрет на прямое открытие иностранными банками филиалов (как и ранее), косвенно показывает, что российский банковский сектор по-прежнему уязвим в прямой конкуренции с монстрами мировых финансов. Если на самих российских банках в ближайшей перспективе вступление России в ВТО отразится мало, то этого нельзя сказать о многих из их клиентов.

К концу 2011 года российские банки столкнулись с дефицитом ликвидности, что подтолкнуло их к увеличению ставок. Тем временем рост процентных ставок заметно выше уровня инфляции насторожил ЦБ и Минфин. 23 ноября 2011 года министерство опубликовало проект закона о внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", с помощью которого банки смогут регулировать структуру ликвидных активов и привлекать инструменты долгосрочного размещения ликвидности в условиях меньшего и более прогнозируемого уровня риска. Тем временем новая структура вкладов также сможет уменьшить ставки, поскольку риски размещения ликвидных средств снизятся. Более того, в 2012 году, скорее всего, уровень ликвидности вырастет выше комфортного, что приведет к снижению потребности в привлечении средств через депозиты. Все это приведет к снижению ставок в среднем на 2-3% в 2012 году.

Характерной особенностью 2011 года стало заметное сокращение доли просроченной задолженности в общем кредитном портфеле банков РФ, что было связано с быстрым ростом кредитного портфеля на фоне более слабого роста абсолютного объема просроченной задолженности. На 1 января 2012 года доля просроченной задолженности составила 3,96% против 4,68% на 1 января 2011 года.

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.

Основные корректировки относятся к корректировкам ОС, кредитов и авансов клиентам 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	326 773	X	18 913	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Резервы на возможные потери по кредитам	55 282	16.92%	12 391	65.52%
2	Восстановленный НДС по ОС	12 575	3.85%	3 990	21.10%
3	Прочие резервы	7 687	2.35%	1 668	8.82%
4	Чистый эффект иррипченных процентных доходов и расходов	6 314	1.93%	2 284	12.08%
5	Изменение стоимости ОС	3 066	0.94%	17	0.09%
6	Материалы, хозрасходы	-719	-0.22%	-206	-1.09%
7	Дебиторская задолженность	-953	-0.29%	-348	-1.84%
8	Списание фонда переоценки ОС	-1 709	-0.52%	0	0.00%
9	Амортизация ОС	-5 673	-1.74%	-3 354	-17.73%
10	Отложенный налог	-20 277	-6.21%	-8 743	-46.23%
	ИТОГО	55 593	X	7 699	X
	Значение показателя по МСФО отчетности	382 366	X	26 612	X

При подготовке отчетности за 2011 год по одному объекту основных средств была пересчитана амортизация в связи с неправильно установленной нормой. Данный пересчет повлек за собой изменения в расчете отложенного налога на прибыль. Также, за предшествующие периоды, прочие заемные средства, которые состоят из

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

субординированных депозитов, ошибочно отражались по остаточной стоимости. Из статьи «Средства клиентов» были выделены в отдельную статью средства банков. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. Данные за предшествующий отчетный период были скорректированы на ретроспективной основе.

Изменения исходящих показателей баланса и отчета о совокупных доходах за 2010 год для отражения входящих показателей по этим отчетам за 2011 год.			
	Исходящие за 2010 год	Изменения	Входящие за 2011 год
<b>Статьи отчета о финансовом положении</b>			
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	133 031	2 725	135 756
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>3 910 676</b>	<b>2 725</b>	<b>3 913 401</b>
Средства банков	0	78 905	78 905
Средства клиентов	3 021 306	-111 384	2 988 827
Прочие заемные средства	89 081	32 479	121 560
Отложенное налоговое обязательство	10 776	545	11 321
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 572 883</b>	<b>545</b>	<b>3 573 428</b>
Нераспределенная прибыль	-60 442	2 180	-58 262
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>337 793</b>	<b>2 180</b>	<b>339 973</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>	<b>3 910 676</b>	<b>2 725</b>	<b>3 913 401</b>
<b>Статьи отчета о совокупных доходах</b>			
Операционные расходы	-190457	450	-190007
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>40309</b>	<b>450</b>	<b>40759</b>
Налог на прибыль	-10442	-90	-10532
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>29867</b>	<b>360</b>	<b>30227</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>29867</b>	<b>360</b>	<b>30227</b>

Согласно МСФО (IAS) 1 и в связи с исправлением ошибок Банк включает в отчет о финансовом положении сравнительные данные за два периода, предшествующих отчетному – 2010 и 2009 годы.

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

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

#### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

**Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление"** (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**"Усовершенствования МСФО"** выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

**поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые"** затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО. использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах.

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

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности".

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

#### Новые учетные положения

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).

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

**МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"** (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"** (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация -

**3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"** (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"** (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в



### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

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

**Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"** (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

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

**Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые"** - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

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

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"** - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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

### **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 котироваемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них

**4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

являются доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до 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.

У 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, подтверждающий 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;

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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

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

#### 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

##### *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 долевыми 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;

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в 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 признания 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 прибыль 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 3).

**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 имеющихся 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.

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

а) размещений "овернайт";

б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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 отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

а) тех, в отношении которых 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 по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные



#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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, необходимым 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, независимой 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 совокупных доходах по

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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».

##### ***Прочие обязательства кредитного характера***

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

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого 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 методов оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупных доходах.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков,

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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, имеющихся 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 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.

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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.
- 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, стерируются, 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).

**4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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, принятых и РСБУ отчетности:

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

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 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 средствам, доступная лизингополучателю.

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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.

##### ***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.

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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

К прочим засемным 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 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 относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводит 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

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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, имеющихся в наличии для продажи, а также по переоценке основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на собственные средства участников. 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



#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

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 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010г. 40,3331 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 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***

Вознаграждения сотрудникам включают ежегодные оплачиваемые отпуска. Обязательство возникает по мере того, как работники оказывают услугу, в результате чего увеличивается продолжительность оплачиваемых отпусков, которые могут быть использованы ими в будущем. Обязательство существует и признается даже в том случае, когда оплачиваемый отпуск не является компенсируемым, хотя на оценку этого обязательства влияет возможность увольнения работников до того, как они используют право на накапливаемый некомпенсируемый отпуск. У Банка не имеется существенных обязанностей по отношению к неиспользованным оплачиваемым отпускам.

Банк раскрывает информацию о выплатах краткосрочных вознаграждений ключевым управлению 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 2011 г составляют 1 642 175 тыс. рублей. Сумма 59 141 тыс. рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан диспозировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

	31 декабря 2011года	31 декабря 2010года
Касса и средства в ЦБ РФ	735 485	717 768
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах СНГ	965 831	605 039
Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ	(59 141)	(21 891)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 642 175</b>	<b>1 300 916</b>

6. ДЕПОЗИТЫ В БАНКЕ РОССИИ

На 31 декабря 2011 года Банк имел депозиты, размещенные в Банке России в сумме 335 110 тыс.руб.(в том числе начисленные, но не полученные проценты 110 тыс.руб. за декабрь 2011г.). Депозиты размещены до востребования с доходностью на 31 декабря 2011 года 4% годовых.

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, предназначенные для торговли.	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Облигации ОАО «АЛРОСА»	14 038	0
Облигации ОАО «Газпром нефть»	15 432	0
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>29 470</b>	<b>0</b>
Акции ОАО «Башинформсвязь»	49 596	0
Акции ОАО «Лукойл»	0	48 971
Акции ОАО «Башкирэнерго»	31 089	0
Акции ОАО «АстроВолга»	24 561	0
Акции ОАО «Газпром»	2 903	3 273
Акции ОАО «Роснефть»	0	2 408
Акции ОАО «Транснефть»	993	755
Акции ОАО «Куйбышевазот»	64	0
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>109 266</b>	<b>55 407</b>
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/(убыток)</b>	<b>138 676</b>	<b>55 407</b>

Ценные бумаги представлены облигациями и акциями российских организаций имеющими котировку. Справедливая стоимость определена на основании котировок, публикуемых на сайтах ММВБ на 31.12.2011г.

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:

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

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

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 2011 года Банком были размещены денежные средства, представляющие собой межбанковский кредит.

Текущие и индивидуально необеспеченные 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 – 10.01.11
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 долгосрочного сотрудничества показывает что, ЗАО АКБ «Газбанк» и ОАО «НТБ» 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 вышесказанное, данные межбанковские кредиты Банк признает необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не предоставлял ссуды и не размещал денежные средства в других банках.

**9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	1 784 033	1 091 994
Кредиты некоммерческим организациям	11 782	10 676
Кредиты индивидуальным предпринимателям	81 480	74 349
Кредиты физическим лицам	1 218 973	752 385
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(96 853)	(92 772)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 999 415	1 836 632

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Самарской области (региональная концентрация) (на 31 декабря 2010 года – Самарская область).

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

**9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 14 клиентам. совокупная задолженность которых составила 374 256 тыс. рублей. 39,7% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам на потребительские нужды. Банк не специализировался на кредитовании конкретных отраслей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, нет необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты (на 31 декабря 2010 года – аналогично). Все кредиты предоставлялись по рыночным ставкам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Потребительские кредиты	1 218 973	752 385
Торговля	427 920	219 239
Строительство	309 000	209 531
Транспортные услуги	124 344	49 734
Операции с недвижимостью	154 969	60 145
Обрабатывающее производство	200 050	158 773
Производство	0	20 330
Сельское хозяйство	3 980	970
Прочие	657 032	458 297
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(96 853)	(92 772)
<b>ИТОГО</b>	<b>2 999 415</b>	<b>1 836 632</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальны м предпри- имателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторска я задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	67 972	27	1 326	23 447	0	92 772
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(3 505)	(7)	(416)	8 780	0	4 852
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	(771)	0	(771)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	64 467	20	910	31 456	0	96 853

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

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредит ы индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	23 943	43	2 969	24 620	0	51 575
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	44 029	(16)	(1 643)	(831)	0	41 539
Средства, списанные в течение года как безнадежные				(342)		(342)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	67 972	27	1 326	23 447	0	92 772

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (определяется на совокупной основе с применением статистики просрочки за 3 года) на отчетную дату составила 0,3 процента, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 1,20%.

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммер- ческим организа- циям	Кредиты некомме- рческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолженно- сть	Итого
<b>Необесцененные</b>	181 837	0	0	0	0	181 837
<b>Текущие</b>						
- кредиты коммерческим организациям	1 298 797	0	0	0	0	763 116
- кредиты некоммерческим организациям	0	11 782	0	0	0	10 676
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	79 306	0	0	52 349
- кредиты физическим лицам	0	0	0	1 187 448	0	668 367
<b>Итого текущих</b>	1 298 797	11 782	79 306	1 187 448	0	2 577 333
<b>Просроченные, по необесцененным</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	6	0	6
<b>Итого просроченных, по необесцененным</b>	0	0	0	6	0	6
<b>Индивидуально обесцененные</b>	303 992	0	2 174	20 625	0	323 792
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	39	0	39
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	1 782	0	1 782
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 395	0	0	9 073	0	11 479
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	303 299	0	2 174	31 519	0	337 092
<b>Общая балансовая сумма</b>	1 602 096	11 782	81 480	1 218 973	0	3 096 268

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

**Примечания к финансовому отчету за 31 декабря 2011г.**

*(в тысячах российских рублей)*

кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва						
За вычетом резерва под обесценение	64 467	20	910	31 456	0	96 853
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 719 566	11 762	80 570	1 187 517	0	2 999 415

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерч еским организа циям	Кредиты некомме рческим организа циям	Кредиты индивид уальным предпри имателям	Кредиты физичес ким лицам	Дебиторска я задолженно сть	Итого
<b>Необесцененные</b>	71 000	0	0	0	0	71 000
<b>Текущие</b>						
- кредиты коммерческим организациям	763 116	0	0	0	0	763 116
- кредиты некоммерческим организациям	0	10 676	0	0	0	10 676
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	52 349	0	0	52 349
- кредиты физическим лицам	0	0	0	668 367	0	668 367
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих	763 116	10 676	52 349	668 367	0	1 494 508
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	3	0	3
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	3	0	3
<b>Индивидуально обесцененные</b>	256 910	0	22 000	74 956	0	353 866
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	20	0	20
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	67	0	67
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	968	0	0	8 975	0	9 943
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	257 878	0	22 000	84 018	0	363 896
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 091 994	10 676	74 349	752 385	0	1 929 404
За вычетом резерва под обесценение	67 972	27	1 326	23 447	0	92 772
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 024 022	10 649	73 023	728 938	0	1 836 632

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

**9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)**

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	2 739 170	1 565 508
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 739 170</b>	<b>1 565 508</b>

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	31 519	84 018
Юридические лица	305 573	279 878
<b>Итого</b>	<b>337 092</b>	<b>363 896</b>

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.

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

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010г.
Недвижимость	709 784	878 882
Поручительство	1 333 492	928 285
Товары в обороте	321 497	309 291
Автотранспорт	739 166	461 762
Имущество	250 448	181 976
Ценные бумаги	296 027	262 742
Оборудование	302 468	65 645
<b>ИТОГО</b>	<b>3 952 882</b>	<b>3 088 583</b>

**9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)**

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 г.:

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

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты
Недвижимость	530 313	348 569
Оборудование и транспортные средства	364 561	162 846
Поручительства и банковские гарантии	764 002	164 283
Ценные бумаги	204 004	58 738
Товары в обороте	161 069	148 222
Имущество	98863	83 113
<b>ИТОГО</b>	<b>2 122 812</b>	<b>965 771</b>

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 1 571 722 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 897 141 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 (продолжения) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в



**9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)**

состоятельность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года составила 316 714 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 173 770 тыс. руб.).

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

**10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.**

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Участие в уставном капитале	0	9 500
Акции, в т.ч.	32 258	23 236
- акции ОАО «АСтРо-Волга»	17 558	8 536
- акции ОАО «СОЛК МСБ»	14 700	14 700
Резерв под обесценение	0	0
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>32 258</b>	<b>32 736</b>

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

Данные вложения принадлежат на акции ОАО «СОЛК МСБ» и ОАО «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. ОАО "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.

	2011г.	2010г.
На 01 января	0	(1)
Изменение резерва за год	0	1
На 31 декабря	0	0

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

**11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010.
Облигации федерального займа Российской Федерации	4 959	4 990
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>4 959</b>	<b>4 990</b>

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 2011 года имеют срок погашения 2016 год.

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

**12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Нежилое помещение площадью 2100 кв.м	118 477	118 477
Нежилые помещения (гараж – 2шт.)	900	0
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>119 377</b>	<b>118 477</b>

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. Арендатором является российская негосударственная коммерческая организация, зарегистрированная и ведущая свою деятельность на территории Самарской области. Срок окончания действия договора 30 июня 2012 года.

Нежилые помещения (гаражи), приобретены в ноябре 2003 года и переклассифицированы из основных средств в январе 2011 года. Арендаторами являются российские негосударственная и государственная коммерческие организации, зарегистрированные и ведущие свою деятельность на территории Самарской области. Сроки окончания действия договоров 30 ноября 2011 года с последующей пролонгацией на 11 месяцев.

Сумма арендных платежей за 2011 год, признанная в отчете о совокупных доходах составляет 8 154 тыс.руб. (2010 год – 5 218 тыс.руб.).

Минимальная сумма будущих арендных платежей на 2012 год составляет 2 042 тыс. руб., из них 1 730 тыс.руб. арендный доход Банка, 312 тыс.руб. налог на добавленную стоимость, перечисляемый в бюджет Российской Федерации.

На 01 января 2012 года независимым оценщиком была произведена переоценка объектов по группе «Здания и сооружения».

Переоценка здания, относящегося к инвестиционной недвижимости, равна 0. По данным переоценки на 01 января 2009 года сумма переоценки данного нежилого здания составила 28 500 руб., что отражено в капитале Банка. В отношении данной переоценки было рассчитано отложенное налоговое обязательство в сумме 5 699 тыс.руб..

Сумма переоценки гаражей на 01 января 2012 года равна 356 тыс.руб. В отношении данной переоценки рассчитано отложенное налоговое обязательство в сумме 71 тыс.руб..

Рассчитанное от суммы переоценки инвестиционной недвижимости отложенное налоговое обязательство в сумме 5 770 тыс.руб. отражено в капитале Банка.

### 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Капитальные вложения (в т.ч. земля)	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2009</b>	<b>55 078</b>	<b>32 441</b>	<b>41 985</b>	<b>129 504</b>
Первоначальная стоимость	57 333	32 441	71 677	161 451
Остаток на 01.01.2010				
Поступления	0	1 038	20 472	21 510
Выбытие	0	(284)	(1 681)	(1 965)
Перевод в инвестиционную недвижимость	0	0	0	0
<b>Остаток за 31.12.2010</b>	<b>57 333</b>	<b>33 195</b>	<b>90 468</b>	<b>180 996</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2010	(2 255)	0	(29 692)	(31 947)
Амортизация за 2010 год	(729)	0	(14 066)	(14 795)
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	1 502	1 502
<b>Остаток за 31.12.2010</b>	<b>(2 984)</b>	<b>0</b>	<b>(42 256)</b>	<b>(45 240)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2010</b>	<b>54 349</b>	<b>33 195</b>	<b>48 212</b>	<b>135 756</b>
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
<b>Остаток за 31.12.2011</b>	<b>57 521</b>	<b>34 087</b>	<b>115 059</b>	<b>206 667</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2011	(2 984)	0	(42 256)	(45 240)
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)
<b>Остаток за 31.12.2011</b>	<b>(3 732)</b>	<b>0</b>	<b>(57 328)</b>	<b>(61 060)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2011</b>	<b>53 789</b>	<b>34 087</b>	<b>57 731</b>	<b>145 607</b>

В остаточную стоимость зданий, используемых в основной деятельности, включена сумма 2 092 тыс.руб. (1 378 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 419 тыс.руб. (277 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 2011 года составила бы 49 901 тыс.руб.

В состав основных средств включена земля площадью 427,2 кв.м. Балансовая стоимость земли за 31 декабря 2011 года составляет 1215 тыс.руб.. Амортизация земли не производится.

На 01 января 2012 года основные средства в сумме 9 026 тыс.руб. являются полностью амортизированными (обесцененными) и составляют 4% от общей стоимости основных средств.

#### 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования к брокерам по оплате ценных бумаг	15 668	60 578
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	109	
Расчеты с прочими дебиторами	84	
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>15 861</b>	<b>60 578</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками услуг	8 001	7 760
Расходы будущих периодов	3 209	495
Текущие налоги к возмещению в т.ч.	377	2 706
- налог на прибыль	181	2 656
Драгоценные металлы в монетах	49	57
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>11 636</b>	<b>11 018</b>
<b>Итого прочие активы до формирования резервов</b>	<b>27 497</b>	<b>71 596</b>
Резерв на возможные потери по прочим активам	(83)	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>27 414</b>	<b>71 596</b>

В основном прочие активы являются краткосрочными и не имеют признаков обесценения. Исключением являются расчеты с прочими дебиторами, которые содержат в себе недостачи денежных средств в платежных терминалах Банка в связи с ограблением, в сумме 83 тыс.руб. По данным активам сформирован резерв в размере 100%.

#### 15. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Депозиты банков	4 177	78 905
Корреспондентские счета	417	0
<b>ИТОГО</b>	<b>4 594</b>	<b>78 905</b>

#### 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Текущие/ расчетные счета	1 868 626	1 049 513
в том числе:		
государственные организации	1 660 875	927 742
государственные организации	110 673	31 508
индивидуальные предприниматели и физические лица	96 866	90 263
платежные агенты	212	0
Срочные депозиты	2 633 819	1 828 983
в том числе:		
физических лиц	1 880 456	1 251 854
государственные организации	473 214	406 611
негосударственных организаций	280 149	170 518
Депозиты до востребования	58 631	31 426
в том числе:		
депозиты физических лиц	56 433	30 393
депозиты физических лиц	2 198	1 033
В т.ч. начисленные проценты	15 857	10 791
<b>ИТОГО</b>	<b>4 561 076</b>	<b>2 909 922</b>

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (продолжение)

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2011года:

Юридические лица	
Финансы, страхование, инвестиции	1 107 475
Строительство	384 706
Торгово-посредническая деятельность	325 134
Производство и распределение тепло- и электроэнергии	221 385
Услуги, реклама	156 023
Производство	135 283
Операции с недвижимым имуществом, аренда	76 582
Транспорт, связь	55 234
Прочие, в т.ч.:	119 677
- деятельность общественных объединений и организаций	29 671
- коммунальное хозяйство, управление	28 932
- общая коммерческая деятельность	20 415
- информационные технологии	14 767
- сельское хозяйство, ветеринария, животноводство	11 651
- здравоохранение, физкультура и спорт	3 452
- искусство, фотография, литература	3 439
Итого средства юридических лиц	2 581 499
Физические лица	1 979 577
Итого средства клиентов	4 561 076

На 31 декабря 2011 года Банк имел 26 клиентов с остатками средств на счетах свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 898 416 тыс.руб. (2010г.: 1 106 287 тыс.руб.), или 41% (2010г.: 38%) 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 на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года равна справедливой стоимости.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Депозитные и сберегательные сертификаты	188 017	145 851
Дисконтные векселя	255 616	289 624
Беспроцентные векселя	49 368	1 634
ИТОГО	493 001	437 109

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 3 до 12,5 % годовых.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг равнялась балансовой и включала себя стоимость по номиналу и начисленный дисконт до отчетной даты 31 декабря 2011г.

## **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 на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость субординированных долгов составила 119 060 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года – 121 560 тыс.руб.).

## **19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<b>31 декабря 2011г.</b>	<b>31 декабря 2010.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по конверсионным операциям и сделкам	9 861	0
Расчеты с покупателями	4 557	4 156
Прочие	50	0
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>14 468</b>	<b>4 156</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по системам переводов денежных средств	3 547	955
Суммы на корсчетах до выяснения	3 276	1 274
Налоги к уплате	2 363	8 096
Прочие	104	130
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>9 290</b>	<b>10 455</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>23 758</b>	<b>14 611</b>

## **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 вынужденный уставный капитал Банка за 31 декабря 2011 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля составляет 216 880 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:

	<b>На 01 января 2012г.</b>	<b>Движение за 2011 год</b>	<b>На 01 января 2011г.</b>
Доли	389 263	14 930	374 333
<b>Итого доли Участников</b>	<b>389 263</b>	<b>14 930</b>	<b>374 333</b>

**21. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА**

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

**22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2011г.	2010г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	385 400	301 287
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	15 221	3 285
Проценты по долговым ценным бумагам	10 586	6 490
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>411 207</b>	<b>311 062</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по счетам клиентов	(254 848)	(182 238)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(35 869)	(26 671)
Проценты по депозитам банков	(4 271)	(3 583)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(294 988)</b>	<b>(212 492)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>116 219</b>	<b>98 570</b>

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

	2011г.	2010г.
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	63 197	54 118
Комиссия по обслуживанию счетов	9 265	7 400
Комиссия по операциям инкассации	3 731	3 199
Комиссия по выданным гарантиям	2 247	1 091
Комиссия по прочим операциям	4 070	2 459
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>82 510</b>	<b>68 267</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям, в т.ч.		
- Банку России	(6 658)	(5 562)
Комиссия за транзакции по пластиковым картам	(4 588)	(3 626)
Комиссия по брокерским операциям	(1 425)	(1 209)
Комиссия банкам за перечисление денежных средств	(1 203)	(1 123)
Комиссия банкам за перечисление денежных средств	(748)	(594)
Комиссия за услуги систем перевода денежных средств	(598)	(579)
Комиссия по прочим операциям	(136)	(137)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(10 768)</b>	<b>(9 204)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>71 742</b>	<b>59 063</b>

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

	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	72 620	77 795
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	72 620	77 795

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**

	2011г.	2010г.
Затраты на содержание персонала	99 567	75 103
Расходы на аренду	39 962	30 947
Расходы на обеспечение безопасности	26 648	18 469
Амортизационные отчисления	19 024	14 795
Канцелярские и прочие офисные расходы	17 060	15 040
Расходы на рекламу и маркетинг	10 153	6 131
Налоги, кроме налога на прибыль	9 329	9 442
Ремонт и обслуживание оборудования	7 203	7 373
Расходы на страхование, в т.ч.:	6 832	4 319
- вкладов	6 084	3 606
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 446	3 702
Транспортные и командировочные расходы	1 875	773
Плата за профессиональные услуги	508	400
Прочие	5 634	3 513
ИТОГО	248 241	190 007

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд, Фонды медицинского и социального страхования, в размере 19 024 тыс.руб. (2010г.: 14 155 тыс.руб.).

**26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Текущая ставка налога на прибыль за 2011 год, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г. - 20%).

Данные за 2010 год представлены с изменениями, связанными с пересчетом отложенного налога за предшествующие отчетные периоды. Пересчет налога вызван изменением суммы амортизации основных средств и отнесения в предыдущие периоды неверной нормы амортизации.



26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	439	5 901
Изменение налога на прибыль, связанное с возникновением и списанием временных разниц	8 743	2 744
Доплачено по акту проверки налоговой инспекции	0	1 887
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>9 182</b>	<b>10 532</b>

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:

	2011 г.	2010 г.
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>35 794</b>	<b>40 759</b>
Теоретические налоговые отчисления(возмещение) по соответствующей ставке (2011г. - 20%, 2010г. - 20%)	7 159	8 152
<b>Постоянные различия:</b>		
резервы, не уменьшающие налоговую базу	1 634	2 311
расходы, не уменьшающие налоговую базу	73	75
прочие невременные различия	316	-1 893
Доплачено по акту проверки налоговой инспекции за 2006-2007гг		1 887
<b>Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год</b>	<b>9 182</b>	<b>10 532</b>

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 % (2010г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

Временные различия по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

<u>Временные различия</u>	2011	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Амортизация и переоценка (инфлирование) основных средств	503	536
Хозяйственные расходы	191	122
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>694</b>	<b>658</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Переоценка торговых ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости	5 885	13
Разница между созданными и восстановленными резервами	8 897	5 990
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>14 782</b>	<b>6 003</b>
<b>Отложенный налог (требование) - обязательство</b>	<b>14 088</b>	<b>5 345</b>
Отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	6 189	5 976
<b>Отложенный налог (требование) - обязательство, отражаемый в капитале</b>	<b>6 189</b>	<b>5 976</b>

**26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)**

Временные разницы на 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также 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.

Отсроченные налоговые обязательства 2011 года и 2010 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 риск 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 обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие

**27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**

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.

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

**27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**

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.

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 специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций, лимитов «стопа-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:

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

- 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.

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

2011 год (в тысячах российских рублей)	Руб.ги	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
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		138 676
Судьи и средства предоставленные, за вычетом резервов на возможные потери по судам	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
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>5 320 413</b>	<b>159 804</b>	<b>220 626</b>	<b>225</b>	<b>(96 936)</b>	<b>5 604 132</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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	22 458	800	0	0	0	23 758
Отложенное налоговое обязательство	2 277	0	0	0	0	20 277
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 847 245</b>	<b>146 400</b>	<b>228 021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 221 766</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>473 168</b>	<b>13 404</b>	<b>(7 395)</b>	<b>225</b>	<b>(96 936)</b>	<b>382 366</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011г.**

(в тысячах российских руб.)

ЧИСТАЯ ЗАБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 141 827	49 153	(732)	0	0	1 240 248
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ЗАБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 664 895	62 557	(8 127)	225	(96 936)	1 622 614

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:

2010 год (в тысячах российских руб.)	Рубль	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		30.4769 руб./Долл.	40.3331 руб./Евро	(включая резервы на потери)	
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 205 508	44 958	50 450	0	1 300 916
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 891	0	0	0	21 891
Депозит, размещенный в Банке России	335 000	0	0	0	335 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 407	0	0	0	55 407
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по судам	1 791 488	30 743	107 173	(92 772)	1 836 632
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 736	0	0	0	32 736
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 990	0	0	0	4 990
Прочие активы	70 571	605	420	0	71 596
Основные средства и инвестиционная недвижимость	254 233	0	0	0	254 233
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3 771 824</b>	<b>76 306</b>	<b>158 043</b>	<b>(92 772)</b>	<b>3 913 401</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты банков	78 905	0	0	0	78 905
Средства клиентов	2 611 549	91 827	206 546	0	2 909 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	437 109	0	0	0	437 109
Прочие заемные средства	121 560	0	0	0	121 560
Прочие обязательства	14 579	32	0	0	14 611
Отложенное налоговое обязательство	11 321	0	0	0	11 321
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 275 023</b>	<b>91 859</b>	<b>206 546</b>	<b>0</b>	<b>3 573 428</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>496 801</b>	<b>(15 553)</b>	<b>(48 503)</b>	<b>(92 772)</b>	<b>339 973</b>
ЧИСТАЯ ЗАБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	993 994	46 519	3 993	0	1 044 506
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ЗАБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 490 795</b>	<b>30 966</b>	<b>(44 510)</b>	<b>(92 772)</b>	<b>1 384 479</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

**27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**

	на 31 декабря 2010 года				на 31 декабря 2011 года			
(в тысячах российских рублей)	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	3 447 020	3 249 123	0	197 897	5 028 557	4 804 110	0	224 447
Доллары США	75 701	91 827	0	(16 126)	159 461	145 600	0	13 861
Евро	157 623	206 546	0	(48 923)	220 344	228 021	0	(7 677)
Прочие	0	0	0	0	225	0	0	225
<b>ИТОГО</b>	<b>3 680 344</b>	<b>3 547 496</b>	<b>0</b>	<b>132 848</b>	<b>5 408 587</b>	<b>5 177 731</b>	<b>0</b>	<b>230 856</b>

Валютная позиция Банка по производным финансовым инструментам нулевая.

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.

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 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
(в тысячах российских рублей)	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%	693	554	(806)	(645)
Ослабление доллара США на 5%	(693)	(554)	806	645
Укрепление евро на 5%	(384)	(307)	(2 446)	(1 957)
Ослабление евро на 5%	384	307	2 446	1 957

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 ставки фиксированных процентных ставок

**27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**

(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.

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 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 нехватки ликвидности активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансовых инструментов). Риск ликвидности 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 ликвидности с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств на счетах по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выплат по облигациям, производным выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам. Банк производит расчеты по договорам денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения



**27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**

обязательства Банка, указанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики Банка, не представляется возможным прогнозировать необходимый уровень денежных средств для погашения данных обязательств. Общее руководство процессом управления рисками осуществляет Правление Банка, которое может часть своих функций делегировать Планово-экономическому управлению.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также денежных ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированный портфель ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнять 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 (Н12), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 110,5% (2010 г.: 139,3%). Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н13), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 122,7% (2010 г.: 154,3%). 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 2011 года данный норматив составил 109,6% (2010 г.: 59,2%). 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.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

	До 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ:</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	138 676	0	138 676
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по судам	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
Суды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по судам	209 777	629 547	1 076 071	1 180 873	0	(96 853)	2 999 415
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>644 887</b>	<b>629 547</b>	<b>1 076 071</b>	<b>1 185 832</b>	<b>138 676</b>	<b>(96 853)</b>	<b>3 578 160</b>
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
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>1 701 930</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>324 125</b>	<b>(83)</b>	<b>2 025 972</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 346 817</b>	<b>629 547</b>	<b>1 076 071</b>	<b>1 185 832</b>	<b>462 801</b>	<b>(96 936)</b>	<b>5 604 132</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							0
Средства банков	0	0	0	4 177	0	0	4 177
Средства клиентов	1 229 067	1 229 067	1 291 549	28 305	0	0	4 522 330
Прочие заемные средства	1 900	1 900	3 825	113 335	0	0	119 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	562 593	562 593	56 701	0	0	0	493 001
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>2 753 560</b>	<b>1 584 560</b>	<b>1 352 075</b>	<b>145 817</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 138 568</b>
Средства банков	0	0	0	0	0	0	417
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	38 746
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	23 758
Отложенный налог	0	0	0	0	0	0	20 277
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83 198</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011г.**  
(в тысячах российских рублей)

проценты							
<b>ИТОГО</b>	<b>2 139 314</b>	<b>1 584 560</b>	<b>1 352 075</b>	<b>145 817</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 221 766</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 111 229)	(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	(1 111 229)	(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%	

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 43,6%.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

	До 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	55 407	0	55 407
Депозит, размещенный в Банке России	285 000	50 000	0	0	0	0	335 000
Финансовые активы удерживаемые до погашения	0	0	0	4 990	0	0	4 990
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	138 285	571 893	466 074	760 152	0	(92 772)	1 836 632
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>413 285</b>	<b>624 893</b>	<b>466 074</b>	<b>765 142</b>	<b>55 407</b>	<b>(92 772)</b>	<b>2 232 029</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 300 916	0	0	0	0	0	1 300 916
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	21 891	0	21 891
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	71 596
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	32 736
Основные средства и инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	254 233	0	254 233
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>1 300 916</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>276 124</b>	<b>0</b>	<b>1 681 372</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 232 029</b>	<b>624 893</b>	<b>466 074</b>	<b>765 142</b>	<b>331 531</b>	<b>(92 772)</b>	<b>3 913 401</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							

**Коммерческий Банк «Восточный социальный банк»**  
(общество с ограниченной ответственностью)

**Примечание к Отчету об ответственности по состоянию за 31 декабря 2011г.**

(в тысячах рублей)

Средства бюджета	0	0	18 905	0	0	78 905
Средства клиентов	714 135	600 164	413 970	0	0	2 872 524
Прочие заемные средства	0	0	121 560	0	0	121 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	294 566	17 434	0	0	0	437 109
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 008 701</b>	<b>617 598</b>	<b>554 435</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 510 098</b>
Средства клиентов	37 398	0	0	0	0	37 398
Прочие обязательства	14 611	0	0	0	0	14 611
Отложенный налог	11 321	0	0	0	0	11 321
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>	<b>63 330</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63 330</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 332 694</b>	<b>1 068 701</b>	<b>617 598</b>	<b>554 435</b>	<b>0</b>	<b>3 573 428</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(856 079)	(443 808)	(151 524)	210 707	55 407	(92 772)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(856 079)	(1 299 887)	(1 451 411)	(1 240 704)	(1 185 297)	(1 278 069)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-21,88%	-33,22%	-37,09%	-31,70%	-30,29%	-32,66%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 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 2011 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	417	0	0	4 416	4 833
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	1 900	3 825	143 073	148 798
Прочие финансовые обязательства	14 458	0	0	0	14 458
Неиспользованные кредитные лимиты «овердрафт»	307 540	0	0	0	307 540
Выданные гарантии	27 396	0	0	0	27 396
Обязательства по кредитам и займам	0	19 981	19 981	109 296	149 258
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ВАКУИНЫХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>2 445 323</b>	<b>1 642 286</b>	<b>1 456 789</b>	<b>323 390</b>	<b>5 867 788</b>

**27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**

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

	до 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	0	60 875	0	20 354	81 229
Средства клиентов	1 182 218	733 873	646 227	534 209	3 096 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	125 496	301 401	18 717	0	445 614
Прочие заемные средства	0	0	0	155 285	155 285
Прочие финансовые обязательства	4 156	0	0	0	4 156
Неиспользуемые кредитные линии и лимиты «вордрафт»	256 398	0	0	0	256 398
Выданные гарантии	17 194	0	0	0	17 194
Обязательства по операционной аренде	0	20 692	20 693	119 040	160 425
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 585 462</b>	<b>1 116 641</b>	<b>685 637</b>	<b>828 888</b>	<b>4 216 628</b>

**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), несоответствия (неадекватности) 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 (розничные операции). По каждому направлению рассчитывается валовый доход, который умножается на соответствующий бета-коэффициент. Полученная сумма и составляет риск, т.е. требуемых отчислений капитала для покрытия операционного риска.

**27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**

**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>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010г.</b>
Основной капитал	280 191	253 622
Дополнительный капитал	105 554	125 267
<b>ИТОГО НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА</b>	<b>385 745</b>	<b>378 889</b>
Норматив достаточности капитала	10,9%	18,0%

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

**29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**Операционный аренда.** По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало 162 соглашений аренды помещений и 7 соглашения об аренде прочего имущества. Прогнозируемые будущие минимальные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям аренды помещений представлены ниже:

**29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)**

Год	тыс.руб.
2012	41 385
2013-2016	119 040

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

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

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

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, используемых 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 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2010 г.: резерв не был

**29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)**

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 неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несущ в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2011 г. Номинальная сумма	31 декабря 2010 г. Номинальная сумма
Неиспользованные лимиты по «овердрафтам»	295 803	253 878
Гарантии выданные	27 396	17 194
Неиспользованные кредитные линии	11 737	2 521
<b>ИТОГО</b>	<b>334 936</b>	<b>273 593</b>

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:

	2011г.	2010г.
Российские руб.лн	328 089	257 833
Евро	6 260	6 783
Доллары США	587	8 977
	<b>334 936</b>	<b>273 593</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 59 141 тыс.руб. (2010 г. - 21 801 тыс.руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.



### 3. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, включают индивидуальные фиксированные контракты. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2011 года у Банка не было неурегулированных производных финансовых инструментов.

Убыток от переоценки по справедливой стоимости этих производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 76 тыс.руб. (2010 г.: прибыль 490 тыс.руб.). Сделки имеют краткосрочный характер.

### 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Виды финансовых инструментов	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 642 175	1 642 175	1 300 916	1 300 916
Депозит, размещенный в Банке России	335 110	335 110	335 000	335 000
Средства в других банках	100 000	100 000	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2 999 413	2 999 415	1 836 632	1 836 632
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 258	32 258	32 736	32 736
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 959	4 959	4 990	4 990
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 676	138 676	55 407	55 407
Прочие финансовые активы	15 861	15 861	60 740	60 740
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 268 454</b>	<b>5 268 454</b>	<b>3 626 421</b>	<b>3 626 421</b>
Средства банков	4 594	4 594	78 905	78 905
<b>Средства клиентов</b>				
-текущие (расчетные) счета	1 868 626	1 868 626	970 608	970 608
-депозиты до востребования	58 631	58 631	31 426	31 426
-срочные депозиты в	2 633 819	2 633 819	1 907 888	1 907 888
Прочие денежные средства	119 060	119 060	121 560	121 560
Выпущенные облигации	493 001	493 001	437 109	437 109
Прочие финансовые инструменты	14 468	14 468	4 156	4 156
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 192 199</b>	<b>5 192 199</b>	<b>3 551 652</b>	<b>3 551 652</b>

Ниже представлена оценка справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженная в балансе по справедливой стоимости:

**31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)**

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

31 декабря 2010 года			
	Котировки на активном рынке	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	55 407	0	0
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>55 407</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 2011 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 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 2011 года существенно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующим в отрасли пересмотром процентных ставок с целью отражения текущих

**31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)**

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 2011 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Балансовая стоимость данных активов, по мнению руководства Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

**Счета банков и счета клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2011 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.

**32. 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 на 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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	0	759 760	0	0	759 760
- Остатки по счетам в банках	0	749 152	0	0	749 152
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	0	133 256	0	0	133 263

**Волжский социальный банк**  
**с ограниченной ответственностью**  
**к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011г.**

Активы	0	59 141	0	0	59 141
<b>Финансовые активы,</b> <b>оцененные по</b> <b>рыночной стоимости</b> <b>через прибыль или убыток</b>					
- Корпоративные акции	29 470	0	0	0	29 470
- Корпоративные облигации	109 206	0	0	0	109 206
Депозит в Банке России	0	335 110	0	0	335 110
Ссуды, выданные другим банкам	0	100 000	0	0	100 000
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
- Кредиты коммерческим организациям	0	1 788 454	0	0	1 788 454
- Кредиты некоммерческим организациям	0	11 782	0	0	11 782
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	81 480	0	0	81 480
- Кредиты физическим лицам	0	1 214 552	0	0	1 214 552
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Корпоративные акции, не имеющие котировок	0	0	0	32 258	32 258
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>					
- ОФЗ	0	0	4 959	0	4 959
Прочие финансовые активы		15 861			15 861
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>138 676</b>	<b>5 248 548</b>	<b>4 959</b>	<b>32 258</b>	<b>5 424 448</b>

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2010 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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
- Наличные средства	0	717 768	0	0	717 768
- Остатки на счетах в ЦБ РФ	0	478 115	0	0	478 115
- Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	0	105 033	0	0	105 033
Обязательства перед ЦБ РФ	0	21 891	0	0	21 891
<b>Финансовые активы, учитываемые в справедливую стоимость через прибыль или убыток</b>					
- Корпоративные акции	55 407	0	0	0	55 407
Депозиты в банках	0	335 000	0	0	335 000
Ссуды, выданные банкам	0	0	0	0	0

<b>Активы</b>				
<b>Нефинансовые активы</b>				
- Активы, не требующие признания	0	1 024 022	0	0
- Активы, требующие признания	0	10 649	0	0
- Активы, требующие признания	0	73 023	0	0
- Активы, требующие признания	0	728 938	0	0
<b>Финансовые активы</b>				
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	23 236	23 236
- Участие в ООО (не контрольное)	0	0	9 500	9 500
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>				
- ОФЗ	0	0	4 990	4 990
Прочие финансовые активы	0	60 740	0	0
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>55 407</b>	<b>3 555 179</b>	<b>4 990</b>	<b>32 736</b>
				<b>3 648 312</b>

### 33. 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 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, 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 3 856 тыс. руб., получено 239 тыс. руб.; ключевому управленческому персоналу было выдано 500 тыс. руб., получено в счет погашения ссуд 419 тыс. руб., прочим связанным сторонам выдано 3 700 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 сторонам, являющимся связанными сторонами, 4 675 тыс. руб., из них участникам со значительной долей в УК 76 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу 8 560 тыс. руб., прочим связанным сторонам 3 784 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 46 тыс. руб.

### **33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)**

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 2 606 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 3 528 тыс. руб., в т.ч. участникам со значительной долей в УК было выдано 229 тыс. руб., получено 230 тыс.руб.; ключевому управленческому персоналу было выдано 1 717 тыс.руб., получено в счет погашения ссуд 2 601 тыс. руб., прочим связанным сторонам выдано 660 тыс.руб., получено в счет погашения ссуд 697 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 722 тыс. руб., из них: участникам со значительной долей в УК 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу 402 тыс. руб., прочим связанным сторонам 320 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 7 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 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года. Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 355 457 тыс. руб., в т.ч. привлечено на счета участников со значительной долей в УК 310 094 тыс. руб., ключевого управленческого персонала 20 913 тыс. руб., прочим связанным сторонам 24 450тыс.руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 354 557 тыс. руб., из них: участникам со значительной долей в УК 310 303 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу 20 116 тыс. руб. другим связанным сторонам 24 138 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанных лиц составил 16 160 тыс. руб., в т.ч. на счетах участников со значительной долей в УК 8 629 тыс.руб., ключевого управленческого персонала 4 363 тыс. руб., других связанных сторон 3 168 тыс.руб.

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

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

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

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

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

18. Прочие доходы	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	161	155
Процентные расходы	1 217	1 520

**33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)**

В 2011 году сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 12 284 тыс. руб. (2010 г.: 11 044 тыс. руб.).

	Начисленная зарботная плата за 2011г.	Начисленная зарботная плата за 2010г.
Члены Совета Банка	4 008	4 037
Члены Правления, члены кредитного комитета	5 352	4 633
Члены кредитного комитета	315	793
Инсайдеры	2 609	1 581
<b>ИТОГО</b>	<b>12 284</b>	<b>11 044</b>

**34. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**

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

**35. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

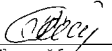
Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, активы, обязательства и обязательства кредитного характера распределены на основании фактического местонахождения контрагентов в Российской Федерации.

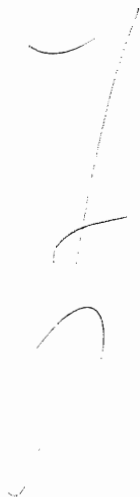
Клиентами Банка являются юридические и физические лица, преимущественно находящиеся в г. Самара и Самарской области. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

**36. 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.

  
(Кучканов В.В.)  
Председатель Правления

  
(Гаврилова Т.Л.)  
Главный бухгалтер





Аудиторское заключение  
процедурано, пронумеровано и  
скреплено печатью (ов)

*В.М. Бойков*  
Генеральный директор

В.М. Бойков

« 15.12.2012 » 2012 года

