

ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012г.

Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью (далее – Банк) создан по решению учредителей (протокол № 1 от 12.04.1990г.) и зарегистрирован Банком России 28 июня 1990года и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. В настоящее время Банк работает на основании Генеральной лицензии № 330, выданной Центральным банком Российской Федерации 21.02.2003 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

С 23 декабря 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в г. Саратове и других городах Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Данная отчетность является финансовой отчетностью банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012г. составляло 34 человека (на 31 декабря 2011г. – 34)

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью зарегистрировано и ведет свою деятельность по адресу: 410071, г. Саратов, ул. Шелковичная, 177.

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации проводит экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Проводится плановая модернизация экономики России, осуществляются действия, нацеленные на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Несмотря на указанные меры восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Развитие российской экономики в 2012 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. Вследствие чего значительно возросла неустойчивость российского фондового и валютного рынков. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

(в тысячах рублей)

	2012г.		2011г.	
	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности *)	250 399	6 138	240 830	5 314
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	32 288	9206	23 082	17 751
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости				
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	21169	(33 413)	119 618	(18 735)
Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
Инфлирование основных средств и НМА	3117	0	3 117	0
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(940)	144	(1 084)	67
Отложенное налогообложение	23 247	17527	6 586	1 657
Налоги начисленные	(90)	(52)	(38)	4
Материалы, хоз. расходы	(727)	482	(245)	3
Задолженность по премиям, неоплаченным отпускам и зарплате	(262)	(152)	(110)	52
Восстановление фондов и отнесение на расходы сумм использования	897	(294)	294	(1 581)
Значение показателя по МСФО-отчетности	329 098	(66 412)	392 050	4 532

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

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

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

Бумаг, переклассифицированных в 2008г., на балансе банка нет.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

Поправки 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 поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «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 поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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

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

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

(IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты,

с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство

по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Пересмотр учетной политики

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

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, уровень инфляции за 2012 год составил 6,6%, за период 2003-2009 годы годовой показатель инфляции не превысил 12%. Такие показатели позволяют рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой до 2002 года включительно.

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

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

и

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает 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;
- в) 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 существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Здания и сооружения	4%
Инвестиционная недвижимость	2%

Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	15%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (на 31.12.2011 г. - 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

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

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

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	61 476	118 125
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1 479	685
Проценты по долговым ценным бумагам	48 859	38 081
Всего процентные доходы	111 814	156 891
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	59 518	75 362
Проценты по депозитам банков	5 838	814
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	65356	76 176
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	46 458	80 715

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)

	2012 г.	2011 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	7 645	(16 756)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
Всего	7 645	(16 756)

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

(в тысячах рублей)

	2012 г.	2011 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	42	200
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 892	1 931
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	303	288
Комиссия от аренды сейфов	44	49
Комиссия от оказания посреднических услуг	2	44
Комиссия по прочим операциям	12	53
Итого комиссионных доходов	2 295	2 565
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение счетов	(140)	(205)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(94)	(86)
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	0	(39)
Комиссия по прочим операциям	(435)	(1 512)
Итого комиссионных расходов	(669)	(1 842)
Чистый комиссионный доход	1 626	723

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах рублей)

	2012 г.	2011 г.
ПРО ЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Доход от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	100	0
Доход от сдачи имущества в аренду	100	94
Доход от выбытия основных средств	50	86
Прочие доходы	95	45
Итого прочих операционных доходов	345	225
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала	23 704	22 136
Налоги, кроме налога на прибыль	924	1 535
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	13 530	33 579
Расходы по выбытию ссудной задолженности	86 467	0
Расходы на аренду	346	337
Амортизационные отчисления	1 031	1 093
Канцелярские и прочие офисные расходы	192	243
Расходы на обеспечение безопасности	2 275	2 110
Расходы на услуги связи	501	519
Командировочные расходы	183	280
Плата за профессиональные услуги	192	428
Страховые взносы по вкладам	2267	2 140
Прочие	4912	4 194
ИТОГО	136 524	68 594

В 2012 году в состав операционных расходов вошли расходы по выбытию задолженности по двум ссудам, переданным по договорам уступки прав требования (цессии). Расходы по выбытию первой ссуды (физического лица) составили 28 592 тысячи рублей, второй (юридического лица) – 57 875 тысяч рублей.

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2012г.	2011г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1889	5 074
Изменения отложенного налогообложения связанные, в том числе:	(16 661)	(1 657)
- с возникновением и списанием временных разниц	(16 661)	(1 657)
Изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(866)	5 888
Расходы по налогу на прибыль	(15 638)	3 417

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

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

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

(в тысячах рублей)

	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(82 050)	7 949
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20% в 2012 г., 20% в 2011 г.)	(16 410)	1 590
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	0
расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
прочие невременные разницы	772	1 827
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(15 638)	3 417

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% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

(в тысячах руб.)

	2012 г.	Изменение 2012-2011	2011 г.	Изменение 2011-2010	2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(26 163)	4 326	(30 489)	(29 438)	(1 051)
Прочее	(5 386)	1 232	(6 618)	2 888	(9 506)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	(31 549)	5 558	(37 107)	(26 550)	(10 557)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

Амортизация основных средств и НМА	144	77	67	37	30
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	13 613	(9 050)	22 663	21 900	763
Основные средства	0	(184)	184	131	53
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ценных бумаг	(98 448)	(79 713)	(18 735)	(33 242)	14 507
Общая сумма налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	(84 691)	(88 870)	4 179	(11 174)	15 353
Всего сумма отложенного налогового обязательства (актива)	(116 240)	(83 312)	(32 928)	(37 724)	4 796
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив), учитываемое в капитале</i>	<i>5 232</i>	<i>(866)</i>	<i>6 098</i>	<i>5 888</i>	<i>210</i>
<i>Итого чистый отложенный налоговый (актив)обязательство по ставке 20%</i>	<i>(23247)</i>	<i>(16 661)</i>	<i>(6 586)</i>	<i>(7 545)</i>	<i>961</i>

Отложенные налоговые обязательства были отражены в бухгалтерском балансе после взаимозачета вышеуказанных активов и обязательств (МСФО 12 (р24,24)).

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Остатки денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря 2012 г составляют 147 311 тыс. руб. Кроме того, на 31 декабря 2012г. сумма 7 777 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31 декабря 2011г. обязательные резервы составляли 8 423 тыс. рублей).

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

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	9 422	16 101
Наличное золото	85 271	85 864
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	41 229	37 689
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	11 389	1 113
Денежные средства и их эквиваленты	147 311	140 767

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел счета типа «Ностро» в 4 российских банках (на 31 декабря 2011 года – 4).

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток. По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов таких активов на балансе Банка не было.

13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды, предоставленные банком	0	50 000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0
Иные размещения в банках	25 531	0
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
ИТОГО:	25 531	50 000

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах рублей)

	2012 г.	2011 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах рублей)

31 декабря 2012 г. 31 декабря 2011 г.		
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	25 531	50 000
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	25 531	50 000
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)		
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	25 531	50 000

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	25 531	50 000
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого:	25 531	50 000

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 25 531 тысяча рублей.

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	636 831	547 976
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 838	2 681
Выкупленные права требования	0	0
Кредиты физическим лицам	79 874	140 492
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(130 916)	(167 618)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	587 627	523 531

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Саратове (на 31 декабря 2011 года – также в г. Саратове).

На 31 декабря 2012 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были предоставлены 5 клиентам, совокупная задолженность которых составила 500 312 тыс. руб.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке сумма ссуд и средств, предоставленных клиентам, (необслуживаемых ссуд), по которым не начислялись проценты, составила 17 551 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Строительство	426 304	318 977
Торговля	15 767	22 480
Ипотечные кредиты	7 766	0
Добыча полезных ископаемых	83 336	112 458
Потребительские кредиты	72 108	140 492
Сельское хозяйство	17 551	17 551
Производство	95 097	76 773
Прочие	614	2 418
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(130 916)	(167 618)
ВСЕГО	587 627	523 531

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

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012года	(129 799)	0	(164)	(37 655)	0	(167 618)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(1043)	0	92	8596	0	7645
Средства, списанные в течение года как безнадежные	29 057	0	0	0	0	29 057
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	(101785)	0	(72)	(29 059)	0	(130 916)

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах российских рублей)

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

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 18,22 процента, что свидетельствует о среднем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 36,39.

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

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческ им организациям	Кредиты индивидуал ьным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты коммерческим организациям	604	0	0	0	604
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	0	0	13 601	13 601
Итого текущих и необесцененных	604	0	0	13 601	14 205
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	612 228	0	1 838	37 472	651 538
- с задержкой платежа менее 30 дней			0	0	
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			0	0	
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			0	0	
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 535	0	0	0	1 535
- с задержкой платежа свыше 360 дней	22 464	0	0	28 801	51 265
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	636 227	0	1 838	66 273	704 338

Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	636 831	0	1 838	79 874	718 543
За вычетом резерва под обесценение	(101 785)	0	(72)	(29 059)	(130 916)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	535 046	0	1 766	50 815	587 627

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

(в тысячах рублей)

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

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

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	14 205	85 610
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	24 788
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	14 205	110 398

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Физические лица	68 110	34 882
Юридические лица	636 227	545 869
Итого	704 338	580 751

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечены практически все кредиты. Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>		
Недвижимость	9 239	94 638
Автотранспорт	1 353	2 844
Поручительства юридических лиц	345	219
Поручительства физических лиц	7 654	35 930
Основные средства	958	0
Прочее	934	2 475
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>		
<i>По обесцененным кредитам</i>		
Основные средства	0	0
Имущественные права	814	8 712
Недвижимость	1 300 125	1 024 522
Оборудование	0	3 693
Товары в обороте	44 609	19 635
Автотранспорт	330	0
Прочие ТМЦ		18 518
Доли в уставном капитале	126 427	35 310

Акции	0	5 560
Поручительства физических лиц	6 468	40 545
Поручительства юридических лиц	125	0
Гарантии	0	35 508
Итого	1 499 381	1 328 109

Сумма активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, в 2012 году составила 7 985 тыс. руб. Реализовано – 8 768 тыс. руб.

На отчетную дату активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.
Недвижимость	75 243	73 600
Земля	3 500	3 500
С/х оборудование	4 246	5 029
Итого:	82 989	82 129

Политика Банка предполагает продажу данных активов в максимально короткие сроки. Основной частью активов, полученных в качестве обеспечения, являются жилые и нежилые помещения в Москве и Московской области. В настоящее время проводятся активные мероприятия по модернизации зданий. Банк размещает информацию о реализуемых активах на своем официальном сайте и в других средствах массовой информации.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	21 217	21 175
Муниципальные облигации	31 378	122 966
Корпоративные акции	50 797	54 386
Корпоративные облигации	420 311	429 503
За вычетом резерва	0	(13)
ИТОГО:	523 703	628 017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 03.08.2016 года до 06.02.2036 года, купонный доход в 2012 году от 6,5 до 7 % годовых, в зависимости от выпуска.

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Корпоративные акции в основном представлены ценными бумагами ведущих российских компаний, обращающихся на организованном рынке, такими как ОАО «Газпром», ОАО «Лукойл», ОАО АФК «Система», ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО «Северсталь», ООО «МТС» и др.

Корпоративные облигации, выпущенные Банками и компаниями Российской Федерации свободно обращаются на процентном рынке и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги, бескупонные, либо с купонным доходом от 7 % до 15 % годовых. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, имеют сроки погашения от 15.02.2013 года до 13.06.2018 года.

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости, а не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

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

В портфеле ценных бумаг, имеющихся для продажи нет финансовых активов, не имеющих рыночной стоимости, вследствие чего резерв не создается.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	21 217	21 175
- других российских муниципальных структур	31 378	122 966
- крупных российских корпораций	420 311	429 503
- средних компаний	0	0
- малых компаний	0	0
- банков	0	0
Итого текущих и необесцененных	472 906	573 644
<i>Обесцененные</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого обесцененных	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение		(13)
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	472 906	573 644

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

Анализ долевых ценных бумаг по кредитному качеству не осуществлялся в связи с отсутствием сроков по данным ценным бумагам.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

ОФЗ выступают в качестве обеспечения по Договору на предоставление кредитов от Центрального Банка РФ. Задолженность на отчетную дату составляла 129855 тыс. рублей, на момент составления отчетности отсутствует.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2012г.	2011г.
На начало периода	(13)	(21)
Формирование (восстановление) резерва за период	(0)	8
Списание корпоративных акций за счет резерва	13	0
На конец периода	0	(13)

В 2012 году за счет созданного резерва были списаны с баланса акции ЗАО "САЗ" и ОАО «ИТЦ «САЗ»-СГТУ» в связи с прекращением деятельности.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 523 703 тысяч рублей (31.12.2011 628 017 тысяч рублей соответственно) - См. Примечание 31.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк не имеет в 2011-2012 годах, финансовых активов, удерживаемых до погашения.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Золотые монеты	6 425	1 614
Расчеты с ООО КИТ Финанс по торгам на РТС	2 978	1 671
Итого прочих финансовых активов:	9 403	3 285
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	1 435	1 166
Итого прочих нефинансовых активов	1 435	1 166
Всего:	10 838	4 451
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(1048)	(484)
Прочие активы	9 790	3 967

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012г.	2011г.
На начало периода	484	181
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	564	303
На конец периода	1048	484

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

18. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

По состоянию на 31.12.2012 величина текущих требований по налогу на прибыль составляет 10077 тыс. руб., Банк зачитывает в отчетном периоде данную величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

отдельно в составе активов Банка.

(в тысячах рублей)

	2012 год	2011 год
Текущие требования по налогу на прибыль	10077	4 378
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
ИТОГО	10077	4 378

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость	10039	5451	15490	26
Остаток на 31.12.2010				
Поступления	200	1870	2070	0
Модернизация	0	32	32	0
Выбытие	0	(783)	(783)	0
Остаток на 31.12.2011	10239	6570	16809	26
Поступления	0	43	43	0
Модернизация	0	11	11	0
Выбытие	0	(753)	(753)	0
Остаток на 31.12.2012	10239	5871	16110	26
Накопленная амортизация.	3894	4099	7993	15
Остаток на 31.12.2010				
Амортизационные отчисления	401	689	1090	3
Выбытия	0	(693)	(693)	0
Остаток на 31.12.2011	4295	4095	8390	18
Амортизационные отчисления	403	625	1028	3
Выбытия	0	(753)	(753)	0
Остаток на 31.12.2012	4698	3967	8665	21
Остаточная стоимость на 31.12.2011	5944	2475	8419	8
Остаточная стоимость на 31.12.2012	5541	1904	7445	5

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

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

Балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2012 года составляет 10 239 тысяча рублей.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

20. АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)

Активы, удерживаемые для продажи	2012 год	2011 год
Здания	75 243	73 600
Земля	3 500	3 500
С/х оборудование и машины	4 246	5 029
ИТОГО	82 989	82 129

В течение 2012 года стоимость здания увеличена за счет проведенной модернизации на сумму 1 643 тыс. руб.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершения продажи до конца 2013 года. Анализ рыночной ситуации в конце 2012 года дает основание полагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов, удерживаемых для продажи.

21. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Счета ЛОРО		
Кредиты банков	0	50 000
в т.ч. начисленные проценты		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	129 855	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
	129 855	50 000

Денежные средства в сумме 129 855 тысяч рублей привлечены по сделке прямого РЕПО с ЦБ РФ (сделка от 25.12.2012г. на срок до 09.01.2013г. по ставке 5,6% на сумму 95 000 тысяч рублей и сделка от 28.12.2012г. на срок до 09.01.2013г. по ставке 5,6% на сумму 34 855 тысяч рублей).

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

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	39 840	42 645
Срочные депозиты	24 009	37 429
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	47 060	47 567
Срочные депозиты	500 658	491 340
Итого	611 567	618 981

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2012г.		31.12.2011г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	%	Сумма, (тыс. руб.)	%
Горно-добывающая промышленность	81	0,01	312	0,05
Производство	6 942	1,14	596	0,1
Предприятия торговли	2 127	0,35	1 091	0,18
Газо- и нефтеперерабатывающая промышленность	9 346	1,53	13 085	2,11
Транспорт	8 181	1,34	253	0,04
Финансы и инвестиции	4 116	0,67	23 027	3,72
Частные лица	547 718	89,56	538 907	87,06
Строительство	762	0,12	64	0,01
ЖКХ	247	0,04	206	0,03
Прочие	32 047	5,24	41 440	6,7
Итого средств клиентов	611 567	100%	618 981	100%

На 31 декабря 2012 года у Банка было 7 клиента (2011 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 487 116 тысяч рублей или 79,56% от общей суммы средств клиентов (в 2011 г.: 412 308 тысячи рублей или 66,6 % от общей суммы средств клиентов).

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 611 567 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года – 618 981 тысяча рублей соответственно) (Примечание 31).

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

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированный займ	285 270	285 270
	285 270	285 270

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

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2012г. и 31.12.2011г.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость составила 285 270 тысяч рублей. (Примечание 31).

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Облигации	0	0
Векселя	68 536	106756
ИТОГО	68 536	106756

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

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлению».

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка не было процентных векселей.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0
Начисленная заработная плата	262	110
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате (кроме налога на прибыль)	243	247
Авансы полученные	26	1 966
Кредиторская задолженность	196	183
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Прочие	28	24
Прочие нефинансовые обязательства	755	2 530
ИТОГО	755	2 530

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Средства клиентов по брокерским операциям	421	638
ИТОГО	421	638

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В течение 2012 года уставный капитал Банка не изменился и по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 351 644 тыс. руб.

Объявленный уставный капитал Банка составляет 351 644 тыс. руб. и включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Размер доли, в %	Номиналь ная стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции	Размер доли, в %	Номиналь ная стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции
ЗАО «Газпромсервис»	26,17	63 193	92 026	26,17	63 193	92 026
ЗАО «НК-Инвест»	0	0	0	14,67	35 409	51 586
ЗАО «Инвест-ВВ»	0	0	0	23,63	57 048	83 093
ООО «Центр-Саратов»	9,61	23 210	33 793	9,61	23 210	33 793
ОАО «Химсбытсервис»	5,33	12 857	18 743	5,33	12 857	18 743
ООО «ГБС-ЛТД»	3,31	8 000	11 639	3,31	8 000	11 639
ООО «НК-Инвест»	14,67	35 409	51 586	0	0	0
ООО «Инвест-ВВ»	23,63	57 048	83 093	0	0	0
Прочие юрид.лица	0,01	18	35	0,01	18	35
Физические лица	17,27	41 683	60 729	17,27	41 683	60 729
Итого уставный капитал	100	241 418	351 644	100	241 418	351 644

В 2012 году в соответствии с решением общего собрания участников дивиденды по итогам 2011 года не выплачивались.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда

(в тысячах рублей)

	31.12.2012г.	31.12.2011г.
1 год	366	310
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0

Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные. В связи с тем, что все заключённые Банком договоры операционной аренды не являются не подлежащими отмене (неаннулируемыми) общая сумма минимальных арендных платежей в последующие годы не рассчитывается.

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

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

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

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	38 361	16 458
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
За вычетом резерва на возможные потери	0	0
Итого	38 361	16 458

Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям:	2012г.	2011г.
На начало периода	0	(137)
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	0	137
На конец периода	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации. Фактический контроль над Банком в 2012 году осуществляла единолично Жидкова Ирина Владимировна.

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

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 4 258 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 2 862 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 1 396 тыс. руб.), получено средств в счет погашения ссуд 7 706 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 7 706 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 0 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 4 427 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 1 500 тыс. руб., инсайдеры 1 531 тыс. руб. и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 1 369 тыс. руб.). Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 115 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 4 тыс. руб. и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 111 тыс. руб.).

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

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 74 632 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 30 830 тыс. руб., инсайдеры 13 291 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 30 511 тыс. руб.). Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 75 084 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 30 840 тыс. руб., инсайдеры 12 733 тыс. руб. и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 31 511 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 54 014 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 84 тыс. руб., инсайдеры 916 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 53 014 тыс. руб.).

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 969 274 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 27 249 тыс. руб., инсайдеры 730 582 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 211 444 тыс. руб.). Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 070 112 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 24 801 тыс. руб., инсайдеры 875 649 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 169 663 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 732 481 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 14 081 тыс. руб., инсайдеры 587 079 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 131 320 тыс. руб.).

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

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

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

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

(в тысячах рублей)

	2012 г.	2013 г.
Процентные доходы	1 219	1 015
Процентные расходы	375	67 318
Комиссионные доходы	105	198
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	5 175	4 555
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Средства других банков - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	147 311	0	0	0
- Наличные средства	9 422	0	0	0
- Наличное золото	85 271	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	41 229	0	0	0
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	11 389	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 777	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0
Средства в других банках	25 531	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0
Иные размещения в банках	25 531	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	587 627	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	535 047	0	0	0
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 766	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	50 814	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	523 703	523 703	0	0
- ОФЗ	21 217	21 217	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	50 797	50 797	0	0
Муниципальные и корпоративные облигации	451 689	451 689	0	0
Активы, удерживаемые для продажи	82 989	0	0	0
- Недвижимость	75 243	0	0	0
- Земля	3 500	0	0	0
- С/х оборудование	4 246	0	0	0
Прочие финансовые активы	9 403	0	0	0
- Золотые монеты	6 425	0	0	0
- Расчеты с РТС	2 978	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 384 341	523 703	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	129 855	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	129 855	0	0	0
Средства клиентов	611 567	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	39 840	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	24 009	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	47 060	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	500 658	0	0	0
Субординированные займы	285 270	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 536	0	0	0
- Векселя	68 536	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0
Средства клиентов по брокерским операциям	421	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 095 649	0	0	0

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	140 767	0	0	0
- Наличные средства	16 101	0	0	0
-Наличное золото	85 864			
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	37 689	0	0	0
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 113	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	8 423	0	0	0
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	50 000	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	50 000	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	523 531	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	418 177	0	0	0
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 517	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	102 837	0	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	628 017	628017	13	0
- ОФЗ	21 175	21 175	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	54 373	54 373	0	0
- Корпоративные акции, не имеющие котировку	13	0	13	0
Муниципальные и корпоративные облигации	552 469	552 469	0	0
<i>Активы, удерживаемые для продажи</i>	82 129	0	0	0
-Недвижимость	73 600	0	0	0
-Земля	3 500	0	0	0
-С/х оборудование	5 029	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	3 285	0	0	0
- Золотые монеты	1 614	0	0	0
- Расчеты с РТС	1 671			
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 436 152	628 017	13	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>	618 981	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических	42 645	0	0	0

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

32. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	147 311	0	0	0	0	147 311
- Наличные средства	9 422	0	0	0	0	9 422
- Наличное золото	85 271	0	0	0	0	85 271
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	41 229	0	0	0	0	41 229
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	11 389	0	0	0	0	11 389
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 777	0	0	0	0	7 777
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	25 531	0	0	0	25 531
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по	0	0	0	0	0	0

операциям с платежными картами						
Иные размещения в банках	0	25 531	0	0	0	25 531
Кредиты и дебиторская задолженность	0	587 627	0	0	0	587 627
- Кредиты коммерческим организациям	0	535 047	0	0	0	535 047
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	1 766	0	0	0	1 766
- Кредиты физическим лицам	0	50 814	0	0	0	50 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	523 703	0	523 703
- ОФЗ	0	0	0	21 217	0	21 217
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	50 797	0	50 797
Муниципальные и корпоративные облигации	0	0	0	451 689	0	451 689
Активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	82 989	0	92 989
- Недвижимость		0	0	75 243	0	75 243
- Земля		0	0	3 500	0	3 500
- С/х оборудование		0	0	4 246	0	4 246
Прочие финансовые активы	9 403	0	0	0	0	9 403
- Золотые монеты	6 425	0	0	0	0	6 425
- Расчеты с РТС	2 978	0	0	0	0	2 978
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	164 491	613 158	0	606 692	0	1 384 341
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	129 855	129 855
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками					129 855	129 855
Средства клиентов	0	0	0	0	611 567	611 567
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	39 840	39 840
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	24 009	24 009
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	47 060	47 060
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	500 658	500 658
Субординированные займы	0	0	0	0	285 270	285 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	68 536	68 536
- Векселя	0	0	0	0	68 536	68 536
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	196	196
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	196	196
Средства клиентов по брокерским операциям	0	0	0	0	421	421
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	1 095 845	1 095 845

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	140 767	0	0	0	0	140 767
- Наличные средства	16 101	0	0	0	0	16 101
- Наличное золото	85 864	0	0	0	0	85 864
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	37 689	0	0	0	0	37 689
- Корреспондентские счета в банках -нерезидентах	0	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 113	0	0	0	0	1 113
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	8 423	0	0	0	0	8 423
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	0	50 000	0	0	0	50 000
Ссуды, выданные другим банкам	0	50 000	0	0	0	50 000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	523 531	0	0	0	523 531
- Кредиты коммерческим организациям	0	418 177	0	0	0	418 177
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	2 517	0	0	0	2 517
- Кредиты физическим лицам	0	102 837	0	0	0	102 837
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	0	628 017	0	628 017
- ОФЗ	0	0	0	21 175	0	21 175
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	54 373	0	54 373
Муниципальные и корпоративные облигации	0	0	0	552 469	0	552 469
<i>Активы, удерживаемые для продажи</i>	0	0	0	82 129	0	82 129
-Недвижимость				73 600		73 600
-Земля				3 500		3 500
-С/х оборудование				5 029		5 029
<i>Прочие финансовые активы</i>	3 285	0	0	0	0	3 285
Золотые монеты	1 614	0	0	0	0	1 614
Расчеты РТС	1 671	0	0	0	0	1 671
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	152 475	574 359	0	710 146	0	1 436 980

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	0	50 000	50 000
<i>Средства клиентов</i>	0	0	0	0	618 981	618 981
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	42 645	42 645
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	37 429	37 429
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	47 567	47 567
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	491 340	491 340
<i>Субординированные займы</i>	0	0	0	0	285 270	285 270
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	0	0	106 756	106 756
- Векселя	0	0	0	0	106 756	106 756
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	0	0	183	183
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	183	183
<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	0	0	0	0	638	638
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	1 061 828	1 061 828

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 32,34% (31 декабря 2011 года: 42,11%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

(в тысячах рублей)

	на 31 декабря 2012 года	на 31 декабря 2011 года
Основной капитал	286 857	276 706
Дополнительный капитал	250 283	250 283
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	0	0
Итого нормативного капитала	537 140	526 989
Активы, взвешенные с учетом риска	335 467	386 487
Риск по условным обязательствам кредитного характера	19 931	8 446
Сумма требований к связанным с банком лицам	4 427	7 149
Риск по срочным сделкам	0	0
Рыночный риск	483 982	563 576
Коэффициент достаточности капитала (%)	32,34	42,11

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым «Базель III».

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года достаточность капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, составила 41,10% и 47,14% соответственно, что превышает минимальный уровень в 6%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	351 644	351 644
Нераспределенная прибыль	(1 615)	64 797
Итого капитала первого уровня	350 029	416 441
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(20 931)	(30 489)
Фонд переоценки основных средств	0	0
Субординированный долг	175 015	208 221
Итого капитал второго уровня	154 084	177 732
ВСЕГО КАПИТАЛ по МСФО	504 113	594 173
Активы, взвешенные с учетом риска	1 226 742	1 260 449
Итого капитал (согласно расчету выше)	504 113	594 173
Коэффициент достаточности капитала	41,10	47,14

В течение 2012 года и 2011 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.

(в тысячах рублей)

	Средне взвешенная эфф. проц ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7,33	25 531	0	0	0	0	25 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,45	50 797	41 351	143 297	288 258	0	523 703
Кредиты и дебиторская задолженность	13,96	1 611	64 085	147 536	374 395	0	587 627
Всего активов, по которым начисляются проценты		77 939	105 436	290 833	662 653	0	1 136 861
Денежные средства и их эквиваленты	0	147 311	0	0	0	0	147 311
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	7 777	7 777

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	19867	0	0	0	0	19 867
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	23 247	23 247
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	0	7 445	7 445
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	82 989	0	0	82 989
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	5	5
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	167 178	0	82 989	0	38 474	288 641
ИТОГО АКТИВЫ		245 117	105 436	373 822	662 653	38 474	1 425 502
ПАССИВЫ							
Средства других банков	5,6	129 855	0	0	0	0	129 855
Счета клиентов	0	5 535	0	92 038	432 613	0	530 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	8,8	0	0	0	285 270	0	285 270
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	0	135 390	0	92 038	717 883	0	945 311
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	81 327	0	54	0	0	81 381
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	68 536	0	0	0	0	68 536
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	755	0	0	0	0	755
Средства клиентов по брокерским операциям	0	421	0	0	0	0	421
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		151 039	0	54	0	0	151 093
ИТОГО ПАССИВЫ		286 429	0	92 092	717 883	0	1 096 404
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(57 451)	105 436	198 795	(55 230)	0	191 550
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(52 451)	77 686	276 481	191 550	191 550	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(4,62)%	6,84%	24,32%	16,85%	16,85%	

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Анализ по срокам погашения на 31.12.2011г.

(в тысячах рублей)

	Средне взвеше нная эфф. проц. ставка, %	до 1 мес. и до востреб ования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не установ лен	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4	50 000	0	0	0	0	50 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,75	54 373	0	118 448	455 196	0	628 017
Кредиты и дебиторская задолженность	14,28	208	202	211 656	311 465	0	523 531
Всего активов, по которым начисляются проценты		104 581	202	330 104	766 661	0	1 201 548
Денежные средства и их эквиваленты	0	140 767	0	0	0	0	140 767
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	8 423	8 423
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	8 345	0	0	0	0	8345
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	6 586	6 586
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	8 419	0	8 419
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	82 129	0	0	82 129
Нематериальные активы	0	0	0	0	8	0	8
Всего активов, по которым не начисляются проценты		149 112	0	82 129	8 427	15 009	254 677
ИТОГО АКТИВЫ		253 693	202	412 233	775 088	15 009	1 456 255
ПАССИВЫ							
Депозиты банков	4	50 000	0	0	0	0	50 000
Счета клиентов	0	10 110	19 918	213 866	288 015	0	531 909
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	11,41	0	0	0	285 270	0	285 270

Всего обязательств, по которым начисляются проценты		60 110	19 918	213 866	573 285	0	867 179
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	87 052	2	18	0	0	87 072
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	106 756	0	0	0	0	106 756
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	2 530	0	0	0	0	2 530
Средства клиентов по брокерским операциям	0	638	0	0	0	0	638
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	0	196 976	2	18	0	0	196 996
ИТОГО ПАССИВЫ	0	257 086	19 920	213 884	573 285	0	1 064 175
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		44 471	(19 716)	116 238	193 376	0	334 369
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		44 471	24 755	140 993	334 369	334 369	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		3,05%	1,7%	9,68%	22,96%	22,96%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

(в тысячах рублей)

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	25 687	0	0	0	0	25 687
Кредиты и дебиторская задолженность	8 428	99 961	223 293	805 740	595 515	1 733 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 155	117 909	77 563	382 441	27 606	656 674
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	85 270	217 870	300 856	1 188 181	623 121	2 415 298

ПАССИВЫ						
Средства других банков	130 461	0	0	0	0	130 461
Счета клиентов	5 922	0	98 481	584 028	0	688 431
Субординированные займы	2 092	10 460	14 644	110 875	332 625	470 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 536	0	0	0	0	68 536
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов по брокерским поступлениям	421	0	0	0	0	421
Обязательства по аренде	0	0	366	0	0	366
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	0	104	32 381	5 876	0	38 361
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	207 432	10 564	145 872	700 779	332 625	1 397 272

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

(в тысячах рублей)

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

ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ						
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--

35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012г.

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США курс ЦБ РФ на 31.12.2012 30.3727 рублей за 1 долл. США	Евро курс ЦБ РФ на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро	Драг. металлы (золото) 1 грамм = 1 618.56 руб.	Резервы (вклю- чая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	46 819	1 296	13 925	85 271	0	147 311
Обязательные резервы в Центральном Банке	7 777	0	0	0	0	7 777
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	25 531	0	0	0	0	25 531
Кредиты и дебиторская задолженность	718 543	0	0	0	(130 916)	587 627
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	523 703	0	0	0	0	523 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	20 805	110	6	0	(1048)	19867
Отложенный налоговый актив	23 247	0	0	0	0	23 247
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	7 445	0	0	0	0	7 445
Активы, удерживаемые для продажи	82 989	0	0	0	0	82 989
Нематериальные активы	5	0	0	0	0	5
	1 456 864	1 406	13 925	85 271	(131 964)	1 425 502
ПАССИВЫ						
Средства других банков	129 855	0	0	0	0	129 855
Счета клиентов	525 491	29 000	16 534	40 542	0	611 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 536	0	0	0	0	68 536
Субординированные займы	285 270	0	0	0	0	285 270
Прочие обязательства	755	0	0	0	0	755
Средства клиентов по брокерским операциям	421	0	0	0	0	421
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	1 010 328	29 000	16 534	40 542	0	1 096 404
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	446 536	(27 594)	(2 609)	44729	(131 964)	329 098

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Анализ по видам валют на 31.12.2011 г.

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Драг. металлы (золото)	Резервы	Всего
		курс ЦБ РФ на 31.12.2011 32.1961 рублей за 1 долл. США	курс ЦБ РФ на 31.12.2012 41.6714 рублей за 1 евро	1 грамм = 1629,81 руб.	(вклю- чая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	46 068	2 686	6 149	85 864	0	140 767
Обязательные резервы в Центральном Банке	8 423	0	0	0	0	8 423
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	50 000	0	0	0	0	50 000
Кредиты и дебиторская задолженность	691 149	0	0	0	(167 618)	523 531
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	628 030	0	0	0	(13)	628 017
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	8 575	250	4	0	(484)	8 345
Отложенный налоговый актив	6 586	0	0	0	0	6 586
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	90 548	0	0	0	0	90 548
Нематериальные активы	8	0	0	0	0	8
ИТОГО АКТИВЫ	1 529 387	2 936	6 153	85 864	(168 115)	1 456 255
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	50 000	0	0	0	0	50 000
Счета клиентов	548 109	8 986	20 860	41 026	0	618 981
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 756	0	0	0	0	106 756
Субординированные займы	285 270	0	0	0	0	285 270
Прочие обязательства	2 530	0	0	0	0	2 530
Средства клиентов по брокерским операциям	638	0	0	0	0	638
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	993 303	8 986	20 860	41 026	0	1 064 175
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	536 084	(6 050)	(14 707)	44 838	(168 115)	392 050

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

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(1380)	1380	(303)	303
Влияние на капитал	(1380)	1380	(303)	303

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 5%	Руб./ евро - 5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(130)	130	(735)	735
Влияние на капитал	(130)	130	(735)	735

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./грамм + 5%	Руб./ грамм - 5%	Руб./грамм + 5%	Руб./ грамм - 5%
Влияние на прибыли и убытки	2 236	(2 236)	2 242	(2 242)
Влияние на капитал	2 236	(2 236)	2 242	(2 242)

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

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

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

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

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

Виды финансовых инструментов	2012 год	2011 год
АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	523 703	628 017
Облигации федерального займа	21 217	21 175
Муниципальные облигации	31 378	122 966
Корпоративные акции	50 797	54 386
Корпоративные облигации	420 311	429 503
За вычетом резерва	0	(13)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Итого финансовые активы	523 703	628 017
Влияние - 10%	52 370	62 802

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ценных бумаг.

Если бы на 31 декабря 2012 года цены на них были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты совокупной прибыли за год составили бы на 52 370 тыс. руб. меньше в результате обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и капитал составил бы на 52 370 тыс. руб. меньше.

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

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	255	(255)	500	500
Кредиты и дебиторская задолженность	5 878	(5 878)	5 235	(5 235)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 237	(5 237)	6 280	(6 280)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	(1 298)	(1 298)	(500)	(500)
Счета клиентов	(8 968)	(8 968)	(9 043)	(9 043)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1 104	(1 104)	2 472	(2 472)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	255	(255)	500	500
Кредиты и дебиторская задолженность	5 878	(5 878)	5 235	(5 235)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 237	(5 237)	6 280	(6 280)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	(1 298)	(1 298)		
Счета клиентов	(8 968)	(8 968)	(9 043)	(9 043)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(685)	(685)	(1 068)	(1 068)
Чистое влияние на капитал	419	(419)	1 404	1 404

8. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года (и за 2011 год), активы, обязательства и обязательства кредитного характера распределены на основании фактического местонахождения контрагентов в Российской Федерации.

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

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

В периоде, закончившемся 31 декабря 2012 г. все активы и обязательства и обязательства Банка возникли из договоров, заключенных с резидентами Российской Федерации. Операций с контрагентами, находящимися за пределами РФ и имеющими регистрацию в иностранных государствах, Банк не осуществлял.

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению Общего собрания участников, состоявшегося 10 апреля 2013 года, принято решение о выплате дивидендов. Событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность не произошло.

Утверждено и подписано от имени Правления 14 июня 2013 г.


Председатель Правления
Мумлева Ирина Юрьевна




Главный бухгалтер
Масликова Елена Ивановна