

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

ОАО КБ "Соколовский"

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Москва, 115193, Кожуховская 5-я ул., д. 13

ОГРН: 1027739262737, дата внесения записи в
государственный реестр: 26.09.2002; свидетельство о
государственной регистрации № 002.034.702 от 22.03.2001

Член профессионального аудиторского объединения
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
(НП АПР), ОРНЗ: 10401001986

НП АПР внесено в государственный реестр
саморегулируемых организаций аудиторов под № 1
приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

ОАО КБ "Соколовский"

за год, окончившийся 31 декабря 2009 г.

Акционерам ОАО КБ "Соколовский"

Аудируемое лицо

Полное наименование:	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Соколовский"
Сокращенное наименование:	ОАО КБ "Соколовский"
Место нахождения:	119002, г.Москва, улица Арбат, дом 43, стр.3
Государственная регистрация:	ОГРН 1027739247227 от 24.09.2002; зарегистрировано Банком России 11.05.1994 № 2830

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ "Соколовский" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность ОАО КБ "Соколовский" состоит из отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности несет исполнительный орган ОАО КБ "Соколовский". Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, Указанием ЦБ РФ от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности,

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности принципам Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность ОАО КБ "Соколовский" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31.12.2009 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за год, окончившийся 31.12.2009 включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

« ___ » июня 2010 г.

Генеральный директор ООО «Альт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 1 от 11.01.2010

Серебряков Павел Афанасьевич

Квалификационный аттестат аудитора № К000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

Коробейников Дмитрий Владимирович

Квалификационный аттестат аудитора № К003976 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

СОДЕРЖАНИЕ

	Лист
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9-53

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2009	2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	477 912	362 855
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	7	-	20 805
• Кредиты и займы клиентам	7	775 678	890 507
Всего финансовых активов		775 678	911 312
Основные средства	8	6 511	7 641
Прочие активы	9	37 325	5 586
Всего активов		1 297 426	1 287 394
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства клиентов	11	992 606	1 012 571
• Векселя	11	21 045	3 072
• Субординированные займы	11	90 000	90 000
Всего финансовых обязательств		1 103 651	1 105 643
Прочие обязательства	12	1 177	1 563
Всего обязательств		1 104 828	1 107 206
Выпущенный капитал и капитальные резервы	13	192 598	180 188
Всего обязательств и капитала		1 297 426	1 287 394

Председатель правления
Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер
Силонов А.Н.

Примечания на страницах
являются неотъемлемой частью данной финансовой
отчетности.

9-53

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы		202 925	161 739
Процентные расходы		<u>(24 728)</u>	<u>(17 927)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	14	178 197	143 812
Комиссионные доходы		47 349	75 719
Комиссионные расходы		<u>(12 034)</u>	<u>(22 342)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	15	35 315	53 377
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	16	(61 414)	2
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	17	2 274	2 583
Другой доход	18	2	2 623
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	7	6 540	(45 167)
Административные расходы	19	(136 879)	(145 220)
Прочие расходы	19	(214)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения		23 821	12 010
Расходы по налогам на прибыль	20	(11 411)	(12 412)
Прибыль/(убыток)		12 410	(402)
Прочая совокупная прибыль		-	-
Общая совокупная прибыль		12 410	(402)
Председатель правления			
Шевелевич В.В.	_____		
Главный бухгалтер			
Силонов А.Н.	_____		

Примечания на страницах 9-53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2007		328 701	(154 019)	5 908	180 590
Общая совокупная прибыль		-	(402)	-	(402)
Отчисления в резерв, установленный законодательством	13	-	(396)	396	-
По состоянию на 31.12.2008		328 701	(154 817)	6 304	188 12
Общая совокупная прибыль		-	12 410	-	410
Отчисления в резерв, установленный законодательством	13	-	(9 543)	9 543	-
По состоянию на 31.12.2009		328 701	(151 950)	15 847	192 598

Председатель правления
 Шевелевич В.В. _____

Главный бухгалтер
 Силонов А.Н. _____

Примечания на страницах 9-53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		201 189	161 922
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(16 399)	(11 983)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		47 540	75 719
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(12 034)	(22 342)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки		(61 414)	-
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		3 563	346
Другие поступления		2	2 623
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(135 557)	(142 639)
Платежи по налогам на прибыль		(14 825)	(11 852)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		12 065	51 794
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(4 601)	12 069
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• кредитов и займов другим банкам		20 564	(14 576)
• кредитов и займов клиентам		90 444	(67 765)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(3 908)	1 423
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств клиентов		(26 114)	(30 154)
• векселей		17 940	(4 673)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		448	(1 194)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		106 838	(53 076)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(928)	(1 869)
Поступления от продажи основных средств		-	1 040
Поступления от продажи/погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	2
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(928)	(827)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, субординированных и прочих займов и процентные выплаты по ним		(7 200)	(7 200)

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый денежный поток от финансовой деятельности		<u>(7 200)</u>	<u>(7 200)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		98 710	(61 103)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		361 658	410 960
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		<u>11 746</u>	<u>11 801</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	<u>472 114</u>	<u>361 658</u>

Председатель правления

Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

Примечания на страницах 9-53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Соколовский"
сокр. – ОАО КБ "Соколовский"

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление № 2830 от 11.05.1994
банковских операций:

Филиалы Банка: «Кемеровский филиал ОАО КБ «Соколовский», зарегистрированный по адресу: Российская Федерация, 650099, Кемеровская область, город Кемерово, проспект Советский, дом 63.

Представительства Банка: нет

Адрес регистрации Банка: 119002, г.Москва, улица Арбат, дом 43, стр.3

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 24.06.2010 решением Правления Банка.

Материнской компанией Банка является ОАО "Холдинговая Компания "Соколовская", зарегистрированное по адресу 127555, г.Москва, ул.Прянишникова, дом 5А.

Консолидированная отчетность не составляется Банком на основании параграфов 9-11 IAS 27.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают:

- владельцы Банка ОАО "Холдинговая Компания "Соколовская".

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2009 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2009 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

- Стандарт IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт IAS 1 оказал влияние на формат представления информации в ОТЧЕТНОСТИ, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию на начало и конец сравнительного периода.
- Изменения «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» к Стандарту IFRS 7 выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. В первом году применения отчитывающая организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями. Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности в ОТЧЕТНОСТИ стала более подробной.

Применение указанных ниже Стандартов и Толкований, а также изменений к ним, вступившим в силу с 01.01.2009 и после этой даты, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, так как в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

- Стандарт IFRS 8 «Операционные сегменты» вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты, заменив Стандарт IAS 14 «Сегментная отчетность». Согласно Стандарту IFRS 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководством Банка для анализа.
- Стандарт IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Основным изменением в Стандарте IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный Стандарт IAS 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.
- Изменения «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» выпущены в феврале 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Данные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами.
- Изменения «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотрены в мае 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Согласно изменениям организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в отдельной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.
- Изменения «Условия вступления в долевого права и аннулирование» к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевого инструментов» выпущены в январе 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструментов не являются условиями вступления в долевого права. Изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Изменения «Встроенные производные финансовые инструменты» к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30.06.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в мае 2008 г. Цель – устранение несоответствий и уточнение формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Изменение в Стандарт IAS 20 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Согласно Изменению займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии со Стандартом IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно Стандарту IAS 20.
- Толкование IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» выпущено в июне 2007 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2008. В соответствии с Толкованием вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.
- Толкование IFRIC 15 «Соглашения по возведению недвижимости» вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Толкование уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Толкование также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения Стандарта IAS 11 «Договоры на строительство» или Стандарта IAS 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к Стандарту IAS 18.
- Толкование IFRIC 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» выпущено в июле 2008 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.10.2008. Толкование содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.
- Толкование IFRIC 18 «Получение активов от клиентов» выпущено в январе 2009 г. Толкование должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 01.07.2009 или после этой даты. В Толковании представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт предусматривает, что отчитывающаяся организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время Стандарт IAS 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный Стандарт указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операция с собственниками. Кроме того, в Стандарте говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.
- Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт IFRS 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Первая часть Стандарта 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.
- Изменения «Применимость к хеджируемым статьям» к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в августе 2008 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.
- Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» выпущены в июле 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих Стандарт впервые, на Международные стандарты финансовой отчетности.
- Изменения «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» выпущены в июне 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в апреле 2009 г. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Толкование IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Толкование применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения/Дополнения повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар – 30,2442 руб. (2008: 29,3804 руб.),

1 евро – 43,3883 руб. (2008: 41,4411 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

Ассоциированные компании

Результаты и финансовое положение всех ассоциированных компаний Банка, имеющих функциональную валюту, отличную от валюты представления, пересчитываются в валюту представления следующим образом:

- активы и обязательства по каждому непосредственному балансу переоцениваются по курсу закрытия биржи по состоянию на дату отчета о финансовой позиции;
- доходы и расходы по каждому отчету о совокупном доходе переоцениваются по средним обменным курсам (в случае, если эти средние курсы являются близкой аппроксимацией кумулятивного эффекта преобладающих курсов на даты операций; в противном случае доходы и расходы переоцениваются на даты операций); и
- все итоговые курсовые разницы признаются как резерв.

При консолидации курсовые разницы от переоценки чистой инвестиции в зарубежные компании, займов и других инструментов в иностранных валютах, признаваемых как хеджи таких инвестиций, относятся на прочую совокупную прибыль. При урегулировании или частичном урегулировании зарубежной операции такие курсовые разницы признаются в отчете о совокупном доходе как часть прибыли или убытка от реализации.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств.

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынок и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.7 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.8 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.9 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о совокупном доходе полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о совокупном доходе по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и скидки.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе прочих процентных доходов/расходов.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.13 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.15 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.16 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

2.17 Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

2.18 Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.19 Нематериальные активы

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.20 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.21 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период 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.

2.22 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.23 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.24 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.25 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется в Банке в соответствии с утвержденной политикой. Правление Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг Банком используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются Банком ежеквартально. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат 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 выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному риску	
	2009	2008
Воздействие кредитного		

Финансовая отчетность**ОАО КБ «Соколовский»****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребован ия и овернайты в других банках	16 144	69 350
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	-	20 805
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочны е кредиты	34 563	28 221
Корпорат ивные клиенты:		
Малый и средний бизнес	741 115	862 286
Торговая и прочая дебиторская задолженнос ть	6 075	3 000
	<u>797 897</u>	<u>983 662</u>
Воздействие кредитного риска по внебалансов ым статьям:		
Финансовые гарантии	13 441	13 984
Кредитные линии и прочие обязательств а кредитного характера	14 900	11 032
	<u>28 341</u>	<u>25 016</u>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 97% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2008: 91%).

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Концентрация кредитного риска

(a) По географическому признаку

Банк распределяет воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

По состоянию на отчетную дату, а также на дату сравнительного периода все финансовые активы, а также прочая дебиторская задолженность сконцентрированы **в России**.

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	<i>Финансовые институты</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Граждане</i>	<i>Всего</i>
2009							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	16 144						16 144
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	-	-	-	-	-	-	-
• Кредиты и займы клиентам Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	34 563	34 563
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	-	72 031	7 188	550 319	111 577	-	741 115
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 000	-	-	-	1 075	-	6 075
	21 144	72 031	7 188	550 319	112 652	34 563	797 897
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	-	3 815	9 426	-	13 241
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	14 900	-	-	14 900
	-	-	-	18 715	9 426	-	28 141
2008							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в	69 350						69 350

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

других банках							
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	20 805	-	-	-	-	-	20 805
• Кредиты и займы клиентам Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	28 221	28 221
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	-	89 439	8 000	583 613	181 234	-	862 286
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 000	-	-	-	-	-	3 000
	93 155	89 439	8 000	583 613	181 234	28 221	983 662
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	-	-	13 984	-	13 984
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	5 317	5 715	-	11 032
	-	-	-	5 317	19 699	-	25 016

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2009					
Непросроченные и необесцененные активы	-	38 702	5 000	16 144	59 846
Обесцененные активы	-	1 002 150	1 265	-	1 003 415
Валовая стоимость	-	1 040 852	6 265	16 144	1 063 261
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(265 174)	(190)	-	(265 364)
Чистая стоимость	-	775 678	6 075	16 144	797 897
2008					
Непросроченные и необесцененные активы	20 805	21 113	3 000	69 350	114 268
Обесцененные активы	-	1 142 505	-	-	1 142 505

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валовая стоимость	20 805	1 163 618	3 000	69 350	1 256 773
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(273 111)	-	-	(273 111)
Чистая стоимость	20 805	890 507	3 000	69 350	983 662

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на банки с хорошим кредитным рейтингом и розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

• **Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности**

В состав непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности Банком включены кредиты и дебиторская задолженность, не имеющие просроченных платежей и признаков обесценения в соответствии с IAS 39. Балансовая стоимость таких активов на отчетную дату составила 59 653 тыс.руб. (2008: 114 268 тыс.руб.).

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 738 244 тыс. руб. (2008: 869 394 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	<i>Валовая стоимость индивидуально обесцененных активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
2009		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	65 584	-
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	936 566	37 899
	<u>1 002 150</u>	<u>37 899</u>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 265	-
	<u>1 003 415</u>	<u>37 899</u>
2008		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	24 778	54 163
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	1 117 727	1 246 578
	<u>1 142 505</u>	<u>1 300 741</u>

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составила 55 007 тыс. руб. В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	2009
Финансовые активы:	
• Кредиты и займы клиентам	
Ритейл:	
Срочные кредиты	136
Корпоративные клиенты:	
Малый и средний бизнес	<u>85 731</u>
	<u><u>85 867</u></u>

3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
Недвижимость	<u>25 071</u>
	<u><u>25 071</u></u>

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, анализируется в Банке двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым к финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2009					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	439 559	14 576	23 777	-	477 912
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы клиентам	609 425	85 486	80 767	-	775 678
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 075	-	-	-	6 075
Итого монетарные активы	1 055 059	100 062	104 544	-	1 259 665
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые обязательства:

• Средства клиентов	(774 920)	(111 757)	(105 929)	-	(992 606)
• Векселя	(21 045)	-	-	-	(21 045)
• Субординированные займы	(90 000)	-	-	-	(90 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(369)	-	-	-	(369)

Итого монетарные обязательства **(886 334)** **(111 757)** **(105 929)** **-** **(1 104 020)**

Чистая валютная позиция **168 725** **(11 695)** **(1 385)** **-** **155 645**

Обязательства кредитного характера **(18 965)** **(9 376)** **-** **-** **(28 341)**

2008

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты 286 999 11 830 64 007 19 **362 855**

Финансовые активы:

• Кредиты и займы другим банкам	-	-	20 805	-	20 805
• Кредиты и займы клиентам	827 974	29 380	33 153	-	890 507

Торговая и прочая дебиторская задолженность 3 000 - - - **3 000**

Итого монетарные активы **1 117 973** **41 210** **117 965** **19** **1 277 167**

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:

• Средства клиентов	(834 735)	(61 099)	(116 737)	-	(1 012 571)
• Векселя	(3 072)	-	-	-	(3 072)
• Субординированные займы	(90 000)	-	-	-	(90 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 065)	-	-	-	(1 065)

Итого монетарные обязательства **(928 872)** **(61 099)** **(116 737)** **-** **(1 106 708)**

Чистая валютная позиция **189 101** **(19 889)** **1 228** **19** **170 459**

Обязательства кредитного характера **(12 382)** **(12 634)** **-** **-** **(25 016)**

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2009						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	477 912	-	-	-	-	477 912
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы клиентам	64 995	183 001	446 148	81 534	-	775 678
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 075	-	-	-	-	6 075
	548 982	183 001	446 148	81 534	-	1 259 665
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(812 579)	(62 715)	(61 263)	(56 049)	-	(992 606)
• Векселя	(21 045)	-	-	-	-	(21 045)
• Субординированные займы	-	-	-	-	(90 000)	(90 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(369)	-	-	-	-	(369)
	(833 993)	(62 715)	(61 263)	(56 049)	(90 000)	(1 104 020)
Чистый процентный разрыв	(285 011)	120 286	384 885	25 485	(90 000)	155 645
2008						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	362 855	-	-	-	-	362 855
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	-	-	20 805	-	-	20 805
• Кредиты и займы клиентам	74 367	462 905	206 667	146 568	-	890 507
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 000	-	-	-	-	3 000
	440 222	462 905	227 472	146 568	-	1 277 167
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(847 539)	(104 692)	(10 340)	(50 000)	-	(1 012 571)
• Векселя	(3 072)	-	-	-	-	(3 072)
• Субординированные займы	-	-	-	-	(90 000)	(90 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 065)	-	-	-	-	(1 065)
	(851 676)	(104 692)	(10 340)	(50 000)	(90 000)	(1 106 708)
Чистый процентный разрыв	(411 454)	358 213	217 132	96 568	(90 000)	170 459

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые и контролируемые Банком, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несоответствие по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Банком в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2009						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	813 372	64 643	67 519	70 539	-	1 016 073
• Векселя	21 099	-	-	-	-	21 099
• Субординированные займы	612	1 164	5 425	28 820	120 713	156 734

Финансовая отчетность**ОАО КБ «Соколовский»**

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Торговая и прочая кредиторская задолженность	369	-	-	-	-	369
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	835 452	65 807	72 944	99 359	120 713	1 194 275
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	548 982	183 001	446 148	81 534	-	1 259 665
2008						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	847 539	104 692	10 340	50 000	-	1 012 571
• Векселя	3 107	-	-	-	-	3 107
• Субординированные займы	612	1 775	5 425	28 820	127 913	164 545
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 065	-	-	-	-	1 065
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	852 323	106 467	15 765	78 820	127 913	1 181 288
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	440 222	462 905	227 472	146 568	-	1 277 167

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2009				
Обязательства по предоставлению кредитов	14 900	-	-	14 900
Акцепты и прочие финансовые обязательства	13 441	-	-	13 441
Обязательства по операционной аренде	20 426	5 950	-	26 376
	48 767	5 950	-	54 717
2008				
Обязательства по предоставлению кредитов	11 032			11 032

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		-	-	
Акцепты и прочие финансовые обязательства	13 984	-	-	13 984
Обязательства по операционной аренде	14 920	21 772	-	36 692
	39 936	21 772	-	61 708

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2009	2008	2009	2008
Долгосрочные финансовые активы				
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Срочные кредиты	23 555	8 912	24 001	8 912
Корпоративные клиенты:				
Малый и средний бизнес	57 979	137 657	58 732	137 657
Долгосрочные финансовые обязательства				
Финансовые обязательства:				
• Средства клиентов				
Ритейл	-	-	-	-
Малый и средний бизнес	56 049	50 000	56 660	50 000
• Субординированные займы	90 000	90 000	91 660	90 000

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам и клиентам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **Средства клиентов, других банков, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется Банком ежедневно. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 11%.

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

	2009	2008
Основной капитал	179 347	169 804
Дополнительный капитал	<u>101 445</u>	<u>93 607</u>
Итого нормативный капитал	<u>280 792</u>	<u>263 411</u>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2009 году в основном связано с получением в течение периода прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевого инструмента

Банк определяет, что долевого инструмента обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине указанной в Примечании 2.3 Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	430 456	269 011

Финансовая отчетность**ОАО КБ «Соколовский»****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	16 144	69 350
Наличная валюта	<u>31 312</u>	<u>24 494</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	477 912	362 855
Обязательные резервы в ЦБ РФ	<u>(5 798)</u>	<u>(1 197)</u>
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	<u>472 114</u>	<u>361 658</u>

Ниже раскрывается информация об операциях в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не включенных в отчет о движении денежных средств, поскольку эти операции не сопровождались движением денежных средств и эквивалентов денежных средств.

	<u>2009</u>
Уменьшение кредитов клиентам вследствие обращения взыскания на залог	(25 071)
Увеличение прочих активов вследствие обращения взыскания на заложенное имущество по непогашенным кредитам	25 071

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2009	2008
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		-	20 805
Оценочный резерв по кредитным потерям		<u>-</u>	<u>-</u>
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		<u>-</u>	<u>20 805</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ритейл:		
Срочные кредиты	72 624	36 991
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	968 228	1 126 627
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	1 040 852	1 163 618
Оценочный резерв по кредитным потерям	(265 174)	(273 111)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	775 678	890 507
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>81 534</i>	<i>146 568</i>
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	6 265	3 000
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности	6 265	3 000
Оценочный резерв по кредитным потерям	(190)	-
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности	6 075	3 000
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6 16 144	69 350
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"	797 897	983 662

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2009			2008		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EU R
Кредиты и займы другим банкам						
● срочные кредиты	-	-	-	12,50%	-	-
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл:	19,03					
● срочные кредиты	%	-	-	17,58%	-	-
Корпоративные клиенты:						

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	17,90		16,18			
• малый и средний бизнес	%	16,07%	%	17,04%	-	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом, за исключением финансовой аренды.

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2009			2008		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	8 770	-	8 770	11 548	-	11 548
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	30 463	35	30 498	(2 778)	-	(2 778)
Списание безнадежной задолженности	(1 207)	-	(1 207)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	38 026	35	38 061	8 770	-	8 770
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	264 341	-	264 341	216 417	-	216 417
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(37 386)	158	(37 228)	47 945	-	47 945
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(21)	-	(21)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	226 955	158	227 113	264 341	-	264 341
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	273 111	-	273 111	227 965	-	227 965
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6 923)	193	(6 730)	45 167	-	45 167
Списание безнадежной задолженности	(1 207)	-	(1 207)	(21)	-	(21)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	264 981	193	265 174	273 111	-	273 111
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	190	-	190	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	190	-	190	-	-	-

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Всего по ссудам и дебиторской
задолженности**

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	273 111	-	273 111	227 965	-	227 965
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6 733)	193	(6 540)	45 167	-	45 167
Списание безнадежной задолженности	(1 207)	-	(1 207)	(21)	-	(21)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	265 171	193	265 364	273 111	-	273 111

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

	<u>Классы основных средств</u>				Всего
	Банковское оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	3-5	5-7	5-7	3-5	

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2007	472	8 318	1 830	10 655	21 275
Валовая стоимость на 31.12.2008	472	8 236	1 764	10 037	20 509
Валовая стоимость на 31.12.2009	1 011	8 236	1 764	7 651	18 662
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2007	329	1 635	1 356	8 945	12 265
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2008	431	2 348	1 367	8 721	12 867
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	551	3 526	1 446	6 628	12 151
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на 31.12.2007	143	6 683	474	1 710	9 010
Поступления	-	1 475	-	394	1 869
Выбытия	-	(1 557)	(66)	(1 011)	(2 634)
Амортизация	(102)	(1 424)	(65)	(758)	(2 349)
Прочие изменения	-	711	54	981	1 746
Балансовая стоимость на 31.12.2008	41	5 888	397	1 316	7 642
Поступления	554	-	-	375	929
Выбытия	(15)	-	-	(2 761)	(2 776)
Амортизация	(133)	(1 178)	(79)	(655)	(2 045)
Прочие изменения	13	-	-	2 748	2 761
Балансовая стоимость на 31.12.2009	460	4 710	318	1 023	6 511

Обесценение

Основные средства обесценению не подвергались.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	Примечание	2009	2008
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	6 075	3 000
Требования по текущим налогам на прибыль		5 039	1 882
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		1 140	704
Другие активы		25 071	-

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого прочие активы	<u>37 325</u>	<u>5 586</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

Обесценение

Прочие активы обесценению не подвергались.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Залоговое обеспечение активов

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	51 416	829
- срочные депозиты	80 393	54 418
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	726 737	913 681
- срочные депозиты	134 060	43 616
Прочие	-	27
Итого средства клиентов	<u>992 606</u>	<u>1 012 571</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	56 049	140 000
Векселя	21 045	3 072
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Субординированные займы	90 000	90 000
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	90 000	90 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	369	1 065
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	<u>369</u>	<u>1 065</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	<u><u>1 104 020</u></u>	<u><u>1 106 708</u></u>

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Субординированные займы

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

Процентные ставки

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Срочные вклады привлечены под фиксированные процентные ставки. Вклады до востребования привлечены под плавающие процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2009			2008		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Средства клиентов						
Ритейл:						11,25
• срочные депозиты	7,60%	7,78%	6,29%	8,00%	11,25%	%
Корпоративные клиенты:						
• срочные депозиты	5,00%	8,21%	9,50%	8,25%	7,13%	6,33%
Выпущенные векселя						
Векселя "по предъявлении"	0,00%	-	-	-	-	-
Векселя с ненаступившим сроком платежа	3,38%	-	-	14,70%	-	-
Субординированные займы	8,30%	-	-	8,30%	-	-

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	Примечание	2009	2008
Обязательства по договорам финансовых гарантий	е	349	

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	369	1 065
Отложенные налоговые обязательства	20	47	304
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		412	194
Итого прочие обязательства		1 177	1 563
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		47	304

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2009	2008
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	328 701	328 701
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	15 847	6 304
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(151 950)	(154 817)
	(136 103)	(148 513)
	192 598	180 188

Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

Выпущенный капитал на отчетную дату составляет 328 701 тыс.руб. (2008: 328 701 тыс.руб.) и состоит из 16 350 обыкновенных акций. Изменений выпущенного капитала в течение периода не было.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 163 500 тыс. руб. (2008: 163 500 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 000 руб. за акцию (2008: 10 000 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль по национальным правилам учета, составила 12 596 тыс. руб. При этом 630 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

Прочие капитальные резервы

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2009	2008
Резерв, установленный российским законодательством		
По состоянию на начало периода	6 304	5 908
Отчисления в резерв	9 543	396
	<u>15 847</u>	<u>6 304</u>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2009	2008
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	202 925	161 739
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(24 728)</u>	<u>(17 927)</u>
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 197	143 812

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток

	2009	2008
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	40 252	15 029
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	7 097	60 690
	<u>47 349</u>	<u>75 719</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(2 435)	(2 102)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(9 599)	(20 240)
	<u>(12 034)</u>	<u>(22 342)</u>

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<u>35 315</u>	<u>53 377</u>
---------------	---------------

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	2
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(61 422)	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	8	-
	<u>(61 414)</u>	<u>2</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	3 563	346
Курсовые разницы	(1 289)	2 237
	<u>2 274</u>	<u>2 583</u>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам отражены курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также с валютными опционами и фьючерсами.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочий доход

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2009	2008
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	-	65
Оприходование излишков денежной наличности	1	-
Штрафы полученные	-	2 537
Другой доход	1	21
	<u>2</u>	<u>2 623</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие расходы

	2009	2008
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	94 515	107 710
Амортизация:		
- по основным средствам	2 045	2 349
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	27 434	22 339
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	3 321	4 341
Организационные и управленческие расходы	9 564	8 481
	<u>136 879</u>	<u>145 220</u>
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	158	-
Другие расходы	56	-
	<u>214</u>	<u>-</u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Налоги на прибыль

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расходы по налогам на прибыль

	2009	2008
Расход/(возмещение) по текущему налогу	11 668	13 269
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	<u>(257)</u>	<u>(857)</u>
	<u>11 411</u>	<u>12 412</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008: 24%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2009	2008
Учетная прибыль/(убыток)	23 821	12 010
Теоретический налог/(возмещение налога)	4 764	2 882
Поправки на необлагаемые доходы и расходы	4 349	9 530
Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	<u>2 298</u>	<u>-</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>11 411</u>	<u>12 412</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2008: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2009				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	1 538	-	1 538
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	699	-	699
Прочие	2	59	-	61
	2	2 296	-	2 298
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(144)	97	-	(47)
Прочие	(162)	162	-	-
	(306)	259	-	(47)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(2 298)	-	(2 298)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(304)	257	-	(47)
2008				
Отложенные налоговые активы				
Прочие (товарно-материальные запасы)	-	2	-	2
	-	2	-	2
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(144)	-	(144)
Прочие	-	(162)	-	(162)
	-	(306)	-	(306)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	(304)	-	(304)

По состоянию на отчетную дату Банком не признается отложенный налоговый актив в размере 2 298 тыс.руб., поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оценивается Банком как высокая.

Финансовая отчетность

ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

● Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

● Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

● Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств капитального характера.

● Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором:

	2009	2008
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	20 426	14 920
от 1 года до 5 лет	5 950	21 772
	<u>26 376</u>	<u>36 692</u>

● Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения

Финансовая отчетность**ОАО КБ «Соколовский»****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2009	2008
Обязательства по выдаче кредитов и займов	14 900	11 032
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	13 441	13 984
	<u>28 341</u>	<u>25 016</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

Материнская компания Банка – ОАО "Холдинговая Компания "Соколовская", зарегистрирована по адресу 127555, г.Москва, ул.Прянишникова, дом 5А и владеет 100% обыкновенных акций Банка.

Материнская компания не представляет финансовую отчетность, предназначенную для открытого доступа.

Взаимоотношения Банка с материнской компанией связаны с выплатой дивидендов по принадлежащим им долям в уставном капитале Банка и с операциями по привлечению денежных средств.

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2009			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	-	687
Выдача кредитов в течение периода	-	2 645	78 974
Возврат кредитов в течение периода	-	(445)	(42 778)
По состоянию на конец периода	-	2 200	36 883
Процентный доход	-	386	5 933
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	140 000	11 068	-
Привлечение депозитов в течение периода	-	25 039	-
Возврат депозитов в течение периода	-	(22 152)	-
По состоянию на конец периода	140 000	13 955	-
Процентный расход	11 200	1 120	-
Прочие операции			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	33 600
2008			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	2 458	3 984
Выдача кредитов в течение периода	-	710	1 325
Возврат кредитов в течение периода	-	(3 168)	(4 622)
По состоянию на конец периода	-	-	687
Процентный доход	-	110	113

Финансовая отчетность
ОАО КБ «Соколовский»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	140 000	118 463	435
Привлечение депозитов в течение периода	-	25 580	621
Возврат депозитов в течение периода	-	(132 975)	(1 056)

По состоянию на конец периода **140 000** **11 068** **-**

Процентный расход 11 200 3 596 3

Прочие операции

Выплата вознаграждения Совету директоров Банка - - 30 195

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2009	2008
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	32 033	51 091
Другие долгосрочные вознаграждения	-	7 500
	<u>32 033</u>	<u>58 591</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.