

**Аудиторское заключение**

**и**

**Неконсолидированная финансовая отчетность**

**ОАО КБ "Соколовский"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

	<b>Лист</b>
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10-57

---

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Примечание	2011	2010	2009
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	449 484	457 896	472 114
Обязательные резервы в ЦБ РФ		12 523	7 868	5 798
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы клиентам	7	995 576	924 104	775 678
<b>Всего финансовых активов</b>		<b>995 576</b>	<b>924 104</b>	<b>775 678</b>
Основные средства	8	5 552	7 780	6 511
Прочие активы	9	18 399	32 320	37 325
<b>Всего активов</b>		<b>1 481 534</b>	<b>1 429 968</b>	<b>1 297 426</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>				
Финансовые обязательства:				
• Средства клиентов	11	1 103 917	1 074 700	992 606
• Векселя	11	25 671	-	21 045
• Субординированные займы	11	140 000	140 000	90 000
<b>Всего финансовых обязательств</b>		<b>1 269 588</b>	<b>1 214 700</b>	<b>1 103 651</b>
Прочие обязательства	12	15 020	21 674	1 177
<b>Всего обязательств</b>		<b>1 284 608</b>	<b>1 236 374</b>	<b>1 104 828</b>
Выпущенный капитал и капитальные резервы	13	196 926	193 594	192 598
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1 481 534</b>	<b>1 429 968</b>	<b>1 297 426</b>
Председатель правления				
Шевелевич В.В.				
Главный бухгалтер				
Силонов А.Н.				
Примечания на страницах		10-57		
являются неотъемлемой частью данной				
финансовой отчетности.				

6

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

		Примечание	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)			
			Выпущенный капитал		Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на	31.12.2009		328 701	(151 950)	15 847	192 598
Общая совокупная прибыль			-	15 996	-	15 996
Отчисления в резерв, установленный законодательством		13	-	(12 596)	12 596	-
По состоянию на	31.12.2010		328 701	(148 550)	28 443	208 594
Влияние исправления ошибок		11, 19	-	(15 000)	-	(15 000)
По состоянию на	31.12.2010		328 701	(163 550)	28 443	193 594
Общая совокупная прибыль			-	3 332	-	3 332
Отчисления в резерв, установленный законодательством		13	-	(963)	963	-
По состоянию на	31.12.2011		328 701	(161 181)	29 406	196 926
Председатель правления						
Шевелевич В.В.						
Главный бухгалтер						
Силонов А.Н.						
Примечания на страницах являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.		10-57				

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2011	2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Поступления по процентным платежам		185 121	180 180
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(18 863)	(15 222)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		46 250	41 135
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(2 967)	(2 782)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		(4 116)	(1 137)
Другие поступления		347	150
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(174 823)	(214 288)
Платежи по налогам на прибыль		(13 632)	(7 145)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		17 317	(19 109)
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(4 655)	(2 070)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• кредитов и займов клиентам		(71 429)	(97 342)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		11 612	1 057
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств клиентов		19 770	87 532
• векселей		25 000	(20 940)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		2 366	76
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>(19)</b>	<b>(50 796)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(516)	(3 060)
Поступления от продажи основных средств		653	-
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>137</b>	<b>(3 060)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от привлечения средств по облигационным, субординированным и прочим займам		-	50 000
Погашение облигаций, субординированных и прочих займов и процентные выплаты по ним		(11 200)	(7 595)
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		<b>(11 200)</b>	<b>42 405</b>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(11 082)</b>	<b>(11 451)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		457 896	472 114

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов

2 670

(2 767)

**Денежные средства и их эквиваленты на конец периода**

6

**449 484**

**457 896**

Председатель правления  
 Шевелевич В.В.

Главный бухгалтер  
 Силонов А.Н.

Примечания на страницах  
 являются неотъемлемой частью данной финансовой  
 отчетности.

10-57

**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  
банковских операций:      № 2830 от 11.05.1994

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 06.06.2012 решением Правления Банка (протокол № 15/12).

Единственным акционером Банка является ОАО "Холдинговая Компания "Соколовская" .

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".

Данная финансовая отчетность размещена на web-сайте Банка [www.sbnk.ru](http://www.sbnk.ru).

**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 2011 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 2011 года.

#### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, 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.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — «предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронуло вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
  - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронуло вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах;
  - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
  - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
  - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

### **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 2012 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним 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 долевыми и долговыми 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**

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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	—	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро	—	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 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 долевыми инструментами, 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**

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 долевыми инструментами 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 Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

## **2.7 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

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 возникало 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.

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 непроемкие 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.

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 непроемные 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.

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» включают 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

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 рынки 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»),

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.

#### **2.8 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.

#### **2.9 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

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется природная 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.

#### **2.10 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;
- 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.

#### **2.11 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.

#### **2.12 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



## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

(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 дисконты.

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.

#### **2.13 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.

#### **2.14 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.

#### **2.15 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.

#### **2.16 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;

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- 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 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».

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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;

**(с) 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.

## **2.17 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.

## **2.18 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:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (с) 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;
- (с) 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.

## **2.19 Основные средства**

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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.

## **2.20 Нематериальные активы**

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.

## **2.21 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».

## **2.22 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.

## **2.23 Налоги на прибыль**

**Текущие налоги на прибыль**

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ «Соколовский»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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.

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.

## **2.24 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.

## **2.25 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.

## **2.26 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 непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

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 мониторяются 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:

- заложенные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);

## Финансовая отчетность

### ОАО КБ «Соколовский»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 долевыe 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 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

<i>Максимальная подверженность кредитному риску</i>			
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			

**Финансовая отчетность****ОАО КБ «Соколовский»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Денежные средства и их эквиваленты**Остатки на счетах до востребования  
и овернайты в других банках

6 764

6 714

16 144

## • Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Срочные кредиты

16 377

16 353

34 563

Ипотека

-

995

-

Корпоративные клиенты:

Малый и средний бизнес

979 199

906 756

741 115

Торговая и прочая дебиторская  
задолженность

6 200

5 000

6 075

**1 008 540****935 818****797 897****Воздействие кредитного риска по  
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии

25 202

26 724

13 441

Кредитные линии и прочие  
обязательства кредитного характера

35 759

8 000

14 900

**60 961****34 724****28 341**

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, 98,71% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2010: 98,75%).

**Концентрация кредитного риска****(а) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Всего
<b>2011</b>			
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	6 764	-	<b>6 764</b>
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты	16 377	-	<b>16 377</b>
Ипотека	-	-	-
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес	929 193	50 006	<b>979 199</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 200	-	<b>6 200</b>



**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	958 534	50 006	1 008 540
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>			
Финансовые гарантии	25 202	-	25 202
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	35 759	-	35 759
	<b>60 961</b>	<b>-</b>	<b>60 961</b>
<b>2010</b>			
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	6 714	-	6 714
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты	16 353	-	16 353
Ипотека	995	-	995
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес	906 756	-	906 756
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 000	-	5 000
	<b>935 818</b>	<b>-</b>	<b>935 818</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>			
Финансовые гарантии	26 724	-	26 724
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	8 000	-	8 000
	<b>34 724</b>	<b>-</b>	<b>34 724</b>
<b>2009</b>			
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	16 144	-	16 144
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты	34 563	-	34 563
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес	741 115	-	741 115
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 075	-	6 075
	<b>797 897</b>	<b>-</b>	<b>797 897</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>			
Финансовые гарантии	13 441	-	13 441
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	14 900	-	14 900
	<b>28 341</b>	<b>-</b>	<b>28 341</b>

**(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.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2011</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6 764	-	-	-	-	-	6 764
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	16 377	16 377
Ипотека	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	-	73 069	11 200	631 767	263 163	-	979 199
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 200	-	-	-	-	-	6 200
	<b>12 964</b>	<b>73 069</b>	<b>11 200</b>	<b>631 767</b>	<b>263 163</b>	<b>16 377</b>	<b>1 008 540</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	-	21 346	3 856	-	25 202
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	1 681	-	7 475	26 603	-	35 759
	<b>-</b>	<b>1 681</b>	<b>-</b>	<b>28 821</b>	<b>30 459</b>	<b>-</b>	<b>60 961</b>
<b>2010</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6 714	-	-	-	-	-	6 714
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	16 353	16 353
Ипотека	-	-	-	-	-	995	995
Корпоративные клиенты:							

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Малый и средний бизнес	-	18 442	-	692 604	195 710	-	<b>906 756</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 000	-	-	-	-	-	<b>5 000</b>
	<b>11 714</b>	<b>18 442</b>	<b>-</b>	<b>692 604</b>	<b>195 710</b>	<b>17 348</b>	<b>935 818</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	-	26 724	-	-	26 724
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	8 000	-	-	8 000
	-	-	-	<b>34 724</b>	-	-	<b>34 724</b>
<b>2009</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	16 144	-	-	-	-	-	<b>16 144</b>
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	34 563	<b>34 563</b>
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	-	72 031	7 188	550 319	111 577	-	<b>741 115</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 000	-	-	-	1 075	-	<b>6 075</b>
	<b>21 144</b>	<b>72 031</b>	<b>7 188</b>	<b>550 319</b>	<b>112 652</b>	<b>34 563</b>	<b>797 897</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	-	3 815	9 626	-	<b>13 441</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	14 900	-	-	<b>14 900</b>
	-	-	-	<b>18 715</b>	<b>9 426</b>	-	<b>28 341</b>

### 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:

	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов	Всего
2011					

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Непросроченные и необесцененные активы	-	129 332	6 200	6 764	142 296
Обесцененные активы	-	1 084 070	323	-	1 084 393
<b>Валовая стоимость</b>	-	<b>1 213 402</b>	<b>6 523</b>	<b>6 764</b>	<b>1 226 689</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(217 826)	(323)	-	(218 149)
<b>Чистая стоимость</b>	-	<b>995 576</b>	<b>6 200</b>	<b>6 764</b>	<b>1 008 540</b>
<b>2010</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	-	42 956	5 000	6 714	54 670
Обесцененные активы	-	1 089 961	-	-	1 089 961
<b>Валовая стоимость</b>	-	<b>1 132 917</b>	<b>5 000</b>	<b>6 714</b>	<b>1 144 631</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(208 813)	-	-	(208 813)
<b>Чистая стоимость</b>	-	<b>924 104</b>	<b>5 000</b>	<b>6 714</b>	<b>935 818</b>
<b>2009</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	-	38 702	5 000	16 144	59 846
Обесцененные активы	-	1 002 150	1 265	-	1 003 415
<b>Валовая стоимость</b>	-	<b>1 040 852</b>	<b>6 265</b>	<b>16 144</b>	<b>1 063 261</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(265 174)	(190)	-	(265 364)
<b>Чистая стоимость</b>	-	<b>775 678</b>	<b>6 075</b>	<b>16 144</b>	<b>797 897</b>

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 141 003 тыс.руб. (2010: 54 455 тыс.руб.). Резерв на возможные потери по таким активам сформирован на совокупной основе и составил на отчетную дату 1 293 тыс.руб. (2010: 215 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 867 537 тыс. руб. (2010: 881 363 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 стои- мость индиви- дуально обе- сцененных активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
<b>2011</b>		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Срочные кредиты	43 094	-
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	1 040 976	-
	1 084 070	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	323	-
	<b>1 084 393</b>	-
<b>2010</b>		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	28 761	-
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	1 061 200	-
	<b>1 089 961</b>	-
<b>2009</b>		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	65 584	-
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	936 566	37 899
	1 002 150	37 899
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 265	-
	<b>1 003 415</b>	<b>37 899</b>

• **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 5 032 тыс.руб. (2010: 3 394 тыс. руб.). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты	65	3 006	136
Корпоративные клиенты:			

Малый и средний бизнес	<u>11 850</u>	<u>14 508</u>	<u>85 731</u>
	<u><b>11 915</b></u>	<u><b>17 514</b></u>	<u><b>85 867</b></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:

	2011	2010	2009
<b>Характер активов</b>			
Недвижимость	-	25 071	25 071
Автотранспортные средства	<u>33</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><b>33</b></u>	<u><b>25 071</b></u>	<u><b>25 071</b></u>

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 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
<b>2011</b>					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	437 762	3 183	8 533	6	449 484
Обязательные резервы в ЦБ РФ	12 523	-	-	-	12 523
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы клиентам	884 815	60 755	50 006	-	995 576
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 200	-	-	-	6 200
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 341 300</b>	<b>63 938</b>	<b>58 539</b>	<b>6</b>	<b>1 463 783</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	(942 003)	(96 128)	(65 786)	-	(1 103 917)
• Векселя	(25 671)	-	-	-	(25 671)
• Субординированные займы	(140 000)	-	-	-	(140 000)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(477)	-	(83)	(199)	(759)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(10 306)	-	-	-	(10 306)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(1 118 457)</b>	<b>(96 128)</b>	<b>(65 869)</b>	<b>(199)</b>	<b>(1 280 653)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>222 843</b>	<b>(32 190)</b>	<b>(7 330)</b>	<b>(193)</b>	<b>183 130</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(59 551)</b>	<b>-</b>	<b>(417)</b>	<b>(993)</b>	<b>(60 961)</b>
<b>2010</b>					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	447 122	3 322	7 452	-	457 896
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 868	-	-	-	7 868
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы клиентам	842 752	38 477	42 875	-	924 104
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 000	-	-	-	5 000
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 302 742</b>	<b>41 799</b>	<b>50 327</b>	<b>-</b>	<b>1 394 868</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	(944 688)	(59 320)	(70 692)	-	(1 074 700)
• Субординированные займы	(140 000)	-	-	-	(140 000)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(3 793)	-	(60)	(142)	(3 995)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(15 441)	-	-	-	(15 441)

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

		-	-	-	
Итого монетарные обязательства		(1 103 922)	(59 320)	(70 752)	(142) (1 234 136)
Чистая валютная позиция		198 820	(17 521)	(20 425)	(142) 160 732
Обязательства кредитного характера	2009	(33 375)	-	(404)	(945) (34 724)
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		433 761	14 576	23 777	- 472 114
Обязательные резервы в ЦБ РФ		5 798	-	-	- 5 798
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
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов		(774 920)	(111 757)	(105 929)	- (992 606)
• Векселя		(21 045)	-	-	- (21 045)
• Субординированные займы		(90 000)	-	-	- (90 000)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий		(176)	(173)	-	- (349)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(369)	-	-	- (369)
Итого монетарные обязательства		(886 510)	(111 930)	(105 929)	- (1 104 369)
Чистая валютная позиция		168 549	(11 868)	(1 385)	- 155 296
Обязательства кредитного характера		(18 965)	(9 376)	-	- (28 341)

### 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.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Активы под воздействием процентного риска						



**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Денежные средства и их эквиваленты	449 484	-	-	-	-	<b>449 484</b>
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы клиентам	125 785	268 133	564 354	37 304	-	<b>995 576</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 200	-	-	-	-	<b>6 200</b>
	<b>581 469</b>	<b>268 133</b>	<b>564 354</b>	<b>37 304</b>	<b>-</b>	<b>1 451 260</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(901 315)	(115 406)	(81 272)	(5 924)	-	<b>(1 103 917)</b>
• Векселя	-	-	(25 671)	-	-	<b>(25 671)</b>
• Субординированные займы	-	-	-	-	(140 000)	<b>(140 000)</b>
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(4)	(253)	(500)	(2)	-	<b>(759)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(306)	-	(10 000)	-	-	<b>(10 306)</b>
	<b>(901 625)</b>	<b>(115 659)</b>	<b>(117 443)</b>	<b>(5 926)</b>	<b>(140 000)</b>	<b>(1 280 653)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(320 156)</b>	<b>152 474</b>	<b>446 911</b>	<b>31 378</b>	<b>(140 000)</b>	<b>170 607</b>

**2010**

<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	457 896	-	-	-	-	<b>457 896</b>
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы клиентам	188 922	186 915	482 779	65 488	-	<b>924 104</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 000	-	-	-	-	<b>5 000</b>
	<b>651 818</b>	<b>186 915</b>	<b>482 779</b>	<b>65 488</b>	<b>-</b>	<b>1 387 000</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(937 002)	(31 141)	(106 557)	-	-	<b>(1 074 700)</b>
• Субординированные займы	-	-	-	-	(140 000)	<b>(140 000)</b>
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	(3 793)	(202)	-	-	<b>(3 995)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(441)	-	(15 000)	-	-	<b>(15 441)</b>
	<b>(937 443)</b>	<b>(34 934)</b>	<b>(121 759)</b>	<b>-</b>	<b>(140 000)</b>	<b>(1 234 136)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(285 625)</b>	<b>151 981</b>	<b>361 020</b>	<b>65 488</b>	<b>(140 000)</b>	<b>152 864</b>

**2009**

<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	472 114	-	-	-	-	<b>472 114</b>
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы клиентам	64 995	183 001	446 148	81 534	-	<b>775 678</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 075	-	-	-	-	<b>6 075</b>

**Финансовая отчетность****ОАО КБ «Соколовский»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	543 184	183 001	446 148	81 534	-	1 253 867
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
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)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(33)	-	(316)	-	-	(349)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(369)	-	-	-	-	(369)
	<b>(834 026)</b>	<b>(62 715)</b>	<b>(61 579)</b>	<b>(56 049)</b>	<b>(90 000)</b>	<b>(1 104 369)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(290 842)</b>	<b>120 286</b>	<b>384 569</b>	<b>25 485</b>	<b>(90 000)</b>	<b>149 498</b>

**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, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

**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 несовпадение 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,

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	901 565	116 739	84 885	5 942	-	<b>1 109 131</b>
• Векселя	-	-	27 443	-	-	<b>27 443</b>
• Субординированные займы	949	1 836	8 415	44 831	288 004	<b>344 035</b>
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	4	253	500	2	-	<b>759</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	306	-	10 000	-	-	<b>10 306</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>902 824</b>	<b>118 828</b>	<b>131 243</b>	<b>50 775</b>	<b>288 004</b>	<b>1 491 674</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	593 992	268 133	564 354	37 304	-	<b>1 463 783</b>
<b>2010</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	935 948	31 741	112 091	-	-	<b>1 079 780</b>
• Субординированные займы	951	1 810	8 438	44 831	299 235	<b>355 265</b>
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	3 793	202	-	-	<b>3 995</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	441	-	15 000	-	-	<b>15 441</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>937 340</b>	<b>37 344</b>	<b>135 731</b>	<b>44 831</b>	<b>299 235</b>	<b>1 454 481</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	659 686	186 915	482 779	65 488	-	<b>1 394 868</b>
<b>2009</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	813 372	64 643	67 519	70 539	-	<b>1 016 073</b>
• Векселя	21 099	-	-	-	-	<b>21 099</b>
• Субординированные займы	612	1 164	5 425	28 820	120 713	<b>156 734</b>
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	33	-	316	-	-	<b>349</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	369	-	-	-	-	<b>369</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>835 485</b>	<b>65 807</b>	<b>73 260</b>	<b>99 359</b>	<b>120 713</b>	<b>1 194 624</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	548 982	183 001	446 148	81 534	-	<b>1 259 665</b>

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.

**Финансовая отчетность****ОАО КБ «Соколовский»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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>
<b>2011</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	35 759	-	-	<b>35 759</b>
Акцепты и прочие финансовые обязательства	25 187	15	-	<b>25 202</b>
Обязательства по операционной аренде	13 586	-	-	<b>13 586</b>
	<b>74 532</b>	<b>15</b>	-	<b>74 547</b>
<b>2010</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	8 000	-	-	<b>8 000</b>
Акцепты и прочие финансовые обязательства	26 724	-	-	<b>26 724</b>
Обязательства по операционной аренде	15 719	159	-	<b>15 878</b>
	<b>50 443</b>	<b>159</b>	-	<b>50 602</b>
<b>2009</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	14 900	-	-	<b>14 900</b>
Акцепты и прочие финансовые обязательства	13 441	-	-	<b>13 441</b>
Обязательства по операционной аренде	20 426	5 950	-	<b>26 376</b>
	<b>48 767</b>	<b>5 950</b>	-	<b>54 717</b>

**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.

**Финансовая отчетность****ОАО КБ «Соколовский»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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		
	2011	2010	2009	2011	2010	2009
<b>Долгосрочные финансовые активы</b>						
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы клиентам						
Ритейл:						
Срочные кредиты	12 798	12 171	23 555	13 055	11 441	24 001
Корпоративные клиенты:						
Малый и средний бизнес	24 506	53 317	57 979	24 753	53 704	58 732
<b>Долгосрочные финансовые обязательства</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов						
Малый и средний бизнес	5 924	-	56 049	5 933	-	56 660
• Субординированные займы	140 000	140 000	90 000	143 601	143 709	91 660
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	2	-	-	2	-	-

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.

- **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:

	2011	2010	2009
Основной капитал	221 842	191 943	179 347
Дополнительный капитал	122 511	155 071	101 445
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>344 353</b>	<b>347 014</b>	<b>280 792</b>

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

### 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 долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты 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 зависимыми 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 удерживать 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**

	2011	2010	2009
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	423 063	428 578	424 658
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6 764	6 714	16 144
Наличная валюта	19 657	22 604	31 312
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>449 484</b>	<b>457 896</b>	<b>472 114</b>
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>449 484</b>	<b>457 896</b>	<b>472 114</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили в отчетном периоде несущественный характер.

#### **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:

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечание	2011	2010	2009
<b>Кредиты и займы клиентам</b>				
Ритейл:				
Срочные кредиты		48 726	35 414	72 624
Ипотека		-	1 000	-
Корпоративные клиенты:				
Малый и средний бизнес		1 164 676	1 096 503	968 228
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>1 213 402</b>	<b>1 132 917</b>	<b>1 040 852</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(217 826)	(208 813)	(265 174)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>995 576</b>	<b>924 104</b>	<b>775 678</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<b>37 304</b>	<b>65 488</b>	<b>81 534</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>				
Торговая дебиторская задолженность		6 523	5 000	6 265
<b>Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>6 523</b>	<b>5 000</b>	<b>6 265</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(323)	-	(190)
<b>Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>6 200</b>	<b>5 000</b>	<b>6 075</b>
<b>Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы</b>				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6	6 764	6 714	16 144
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>		<b>1 008 540</b>	<b>935 818</b>	<b>797 897</b>

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

	2011			2010			2009		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
<b>Кредиты и займы клиентам</b>									
Ритейл:				22,00					
● ипотека	-	-	-	%	-	-	19,03		
● срочные кредиты	19,38%	12,00%	-	%	-	-	%	-	-
Корпоративные клиенты:				17,54			17,90		
● малый и средний бизнес	16,45%	15,29%	15,00%	%	15,71%	15,64%	%	16,07%	16,18%

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.



**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:

	2011			2010		
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	19 028	38	<b>19 066</b>	38 026	35	<b>38 061</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	13 265	18	<b>13 283</b>	(18 998)	3	<b>(18 995)</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	32 293	56	32 349	19 028	38	19 066
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	189 570	177	<b>189 747</b>	226 955	158	<b>227 113</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(5 330)	1 060	<b>(4 270)</b>	(37 385)	19	<b>(37 366)</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	184 240	1 237	185 477	189 570	177	189 747
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	208 598	215	<b>208 813</b>	264 981	193	<b>265 174</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7 935	1 078	<b>9 013</b>	(56 383)	22	<b>(56 361)</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>216 533</b>	<b>1 293</b>	<b>217 826</b>	<b>208 598</b>	<b>215</b>	<b>208 813</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	190	-	<b>190</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	323	-	<b>323</b>	(190)	-	<b>(190)</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>323</b>	-	<b>323</b>	-	-	-
<b>Всего по ссудам и дебиторской задолженности</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	208 598	215	<b>208 813</b>	265 171	193	<b>265 364</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	8 258	1 078	<b>9 336</b>	(56 573)	22	<b>(56 551)</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>216 856</b>	<b>1 293</b>	<b>218 149</b>	<b>208 598</b>	<b>215</b>	<b>208 813</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства**

	Классы основных средств				Всего
	Банковское оборудо- вание	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	
Срок полезной службы, лет	3-5	5-7	5-7	3-5	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	1 011	8 236	1 764	7 651	<b>18 662</b>
Валовая стоимость на 31.12.2010	1 011	10 593	1 764	8 034	<b>21 402</b>
Валовая стоимость на 31.12.2011	1 281	8 632	1 764	7 919	<b>19 596</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	551	3 526	1 446	6 628	<b>12 151</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	704	4 564	1 525	6 829	<b>13 622</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	889	4 450	1 584	7 121	<b>14 044</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>					
Балансовая стоимость на 31.12.2009	460	4 710	318	1 023	<b>6 511</b>
Поступления	-	2 357	-	703	<b>3 060</b>
Выбытия	-	-	-	(320)	<b>(320)</b>
Амортизация	(153)	(1 038)	(79)	(422)	<b>(1 692)</b>
Прочие изменения	-	-	-	221	<b>221</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>307</b>	<b>6 029</b>	<b>239</b>	<b>1 205</b>	<b>7 780</b>
Поступления	270	-	-	246	<b>516</b>
Выбытия	-	(1 961)	-	(361)	<b>(2 322)</b>
Амортизация	(185)	(1 211)	(59)	(648)	<b>(2 103)</b>
Прочие изменения	-	1 325	-	356	<b>1 681</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>392</b>	<b>4 182</b>	<b>180</b>	<b>798</b>	<b>5 552</b>

Обесценение

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Основные средства обесценению не подвергались.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы**

	Примечание	2011	2010	2009
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	6 200	5 000	6 075
Требования по текущим налогам на прибыль		1 323	165	5 039
Отложенные налоговые активы	20	-	653	-
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		10 843	1 431	1 140
Другие активы		33	25 071	25 071
<b>Итого прочие активы</b>		<b>18 399</b>	<b>32 320</b>	<b>37 325</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	653	-

**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:

	2011	2010	2009
<b>Средства клиентов</b>			
Ритейл			
- текущие счета и вклады до востребования	19 568	36 592	51 416
- срочные депозиты	177 122	106 366	80 393
Малый и средний бизнес			
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	866 112	849 314	726 737
- срочные депозиты	41 115	82 428	134 060
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 103 917</b>	<b>1 074 700</b>	<b>992 606</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<b>5 924</b>	-	<b>56 049</b>
Векселя	25 671		21 045

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Субординированные займы	140 000	140 000	90 000
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>140 000</i>	<i>140 000</i>	<i>90 000</i>
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>			
Торговая кредиторская задолженность	10 306	15 441	369
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>10 306</b>	<b>15 441</b>	<b>369</b>
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>1 279 894</b>	<b>1 230 141</b>	<b>1 104 020</b>

В составе торговой кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату отражены начисленные обязательства Банка по выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу из нераспределенной прибыли Банка 2011 года в размере 10 000 тыс.руб.

В отчетность предыдущего отчетного периода Банком были внесены соответствующие изменения по признанию начисленных обязательств по выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу из нераспределенной прибыли Банка 2010 года в размере 15 000 тыс.руб. Указанная сумма была отражена в составе административных расходов по статье «Расходы на содержание персонала». Соответствующие изменения были внесены в Отчет о финансовом положении, Отчет о совокупном доходе и Отчет об изменениях капитала на отчетную дату предыдущего периода.

#### 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:

	2011			2010			2009		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
<b>Средства клиентов</b>									
Ритейл:									
• срочные депозиты	6,91%	6,50%	5,45%	6,83%	7,61%	5,89%	7,60%	7,78%	6,29%
Корпоративные клиенты:									
• срочные депозиты	7,50%	6,00%	-	7,25%	-	-	5,00%	8,21%	9,50%
<b>Выпущенные векселя</b>									
Векселя "по предъявлении"	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-
Векселя с ненаступившим сроком платежа	9,97%	-	-	-	-	-	3,38%	-	-
<b>Субординированные займы</b>	8,30%	-	-	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	2011	2010	2009
Обязательства по договорам финансовых гарантий		759	3 995	349
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	10 306	15 441	369
Резервы		1 123	1 135	-
Обязательства по текущим налогам на прибыль		-	606	-
Отложенные налоговые обязательства	20	7	-	47
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		2 825	497	412
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>15 020</b>	<b>21 674</b>	<b>1 177</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<i>7</i>	<i>-</i>	<i>47</i>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2010	2009
<b>Выпущенный капитал</b>			
Акционерный капитал	328 701	328 701	328 701
	<b>328 701</b>	<b>328 701</b>	<b>328 701</b>
<b>Резервы</b>			
Резерв, установленный российским законодательством	29 406	28 443	15 847
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(161 181)	(163 550)	(151 950)
	<b>(131 775)</b>	<b>(135 107)</b>	<b>(136 103)</b>
	<b>196 926</b>	<b>193 594</b>	<b>192 598</b>

**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. (2010: 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. (2010: 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 (2010: 10 000 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**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 12 127 тыс. руб.

**Прочие капитальные резервы**

**Резерв, установленный российским законодательством**

По состоянию на начало периода	28 443	15 847
Отчисления в резерв	963	12 596
	<b>29 406</b>	<b>28 443</b>

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**

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	184 005	179 568
	<b>184 005</b>	<b>179 568</b>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29 319)	(25 470)
<b>Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>154 686</b>	<b>154 098</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	38 662	34 340
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	7 434	6 943
		<b>48</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	46 096	41 283
<b>Комиссионные расходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(2 914)	(2 710)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(53)	(72)
	<b>(2 967)</b>	<b>(2 782)</b>
	<b>43 129</b>	<b>38 501</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(3 937)	(66 197)
	<b>(3 937)</b>	<b>(66 197)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(4 116)	(1 137)
Курсовые разницы	1 957	734
	<b>(2 159)</b>	<b>(403)</b>

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".

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочий доход**

	2011	2010
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	3 952	158
Неиспользованные суммы резервов, аннулированные в течение периода	12	-
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	274	-
Другой доход	85	150
	<b>4 323</b>	<b>308</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие расходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	112 492	112 777
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	9 560	7 641
- другие расходы на содержание персонала	13	22
Амортизация:		
- по основным средствам	2 103	1 692
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	24 993	25 237
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	482	494
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 000	1 305
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 965	1 495
- по списанию стоимости материальных запасов	838	528
- по выбытию (реализации) имущества	15	4
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	164	122
- служебные командировки	297	312
- охрана	7 135	6 238
- представительские расходы	226	287
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 120	2 390
- судебные и арбитражные издержки	37	8
- аудит	268	260
- публикация отчетности	19	16
- страхование	1 274	964
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	1 840	2 090
- прочие организационные и управленческие расходы	902	918
	<b>167 743</b>	<b>164 800</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	562	3 952
Формирование дополнительных резервов, включая увеличения существовавших резервов	2 397	1 135
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	76	13
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	34	-
Другие расходы	34	37
	<b>3 103</b>	<b>5 137</b>

В составе расходов на содержание персонала по состоянию на отчетную дату отражены начисленные обязательства Банка по выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу из нераспределенной прибыли Банка 2011 года в размере 10 000 тыс.руб.



**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В отчетность предыдущего отчетного периода Банком были внесены изменения по признанию расходов по выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу из нераспределенной прибыли Банка 2010 года в размере 15 000 тыс.руб. Соответствующие изменения были внесены в Отчет о финансовом положении, Отчет о совокупном доходе и Отчет об изменениях капитала на отчетную дату предыдущего периода.

В составе расходов на содержание персонала также отражены расходы по выплате вознаграждения Совету Директоров Банка. Соответствующая информация об общем размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу, а также Совету Директоров Банка в составе расходов на содержание персонала раскрыта в **Примечании 22**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 20      Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	11 868	12 625
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	660	(700)
	<b>12 528</b>	<b>11 925</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

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:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Учетная прибыль/(убыток)	15 860	12 921
Теоретический налог/(возмещение налога)	3 172	2 584
Поправки на необлагаемые доходы и расходы	9 333	7 982
Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	23	1 359
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>12 528</b>	<b>11 925</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

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% (2010: 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.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 167	(251)	-	916
Оценочный резерв по кредитным потерям	451	(451)	-	-
Прочие	12	46	-	58
	<b>1 630</b>	<b>(656)</b>	-	<b>974</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(25)	(40)	-	(65)
Прочие	(13)	13	-	-
	<b>(38)</b>	<b>(27)</b>	-	<b>(65)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(939)	23	-	(916)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>653</b>	<b>(660)</b>	-	<b>(7)</b>
<b>2010</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 538	(371)	-	1 167
Оценочный резерв кредитным потерям	699	(248)	-	451
Прочие	61	(49)	-	12
	<b>2 298</b>	<b>(668)</b>	-	<b>1 630</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(47)	22	-	(25)
Прочие	-	(13)	-	(13)
	<b>(47)</b>	<b>9</b>	-	<b>(38)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(2 298)	1 359	-	(939)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(47)</b>	<b>700</b>	-	<b>653</b>
<b>2009</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	1 538	-	1 538
Оценочный резерв кредитным потерям	-	699	-	699
Прочие	2	59	-	61
	<b>2</b>	<b>2 296</b>	-	<b>2 298</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(144)	97	-	(47)
Прочие	(162)	162	-	-

**Финансовая отчетность****ОАО КБ «Соколовский»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

		-	-
	(306)	259	(47)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(2 298)	(2 298)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(304)</b>	<b>257</b>	<b>(47)</b>

По состоянию на отчетную дату Банком не признается отложенный налоговый актив в размере 916 тыс.руб. (2010: 939 тыс.руб.), поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оценивается Банком как высокая.

**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**

По состоянию на отчетную дату Банк участвовал в судебных разбирательствах. Резерв по таким разбирательствам сформирован в сумме 1 123 тыс.руб. (2010: 1 135 тыс. руб.), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

- 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**

Нижне 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:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	13 586	15 719
от 1 года до 5 лет	-	159
	<b>13 586</b>	<b>15 878</b>

• **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 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:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Обязательства по выдаче кредитов и займов	35 759	8 000
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	25 202	26 724
	<b>60 961</b>	<b>34 724</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**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.

**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>
<b>2011</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	-	37 537
Выдача кредитов в течение периода	-	5 000	176 689
Возврат кредитов в течение периода	-	-	(113 280)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>100 946</b>
Процентный доход	-	-	8 364
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	140 000	19 939	10 000
Привлечение депозитов в течение периода	-	38 668	46 583
Возврат депозитов в течение периода	-	(32 980)	(42 306)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>140 000</b>	<b>25 627</b>	<b>14 277</b>
Процентный расход	11 200	1 701	867
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	34 065
<b>2010</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	2 200	36 883
Выдача кредитов в течение периода	-	5 000	88 540
Возврат кредитов в течение периода	-	(7 200)	(87 886)

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ «Соколовский»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 537</b>
Процентный доход	-	37	6 723
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	140 000	13 955	-
Привлечение депозитов в течение периода	50 000	22 606	168 476
Возврат депозитов в течение периода	(50 000)	(16 622)	(158 476)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>140 000</b>	<b>19 939</b>	<b>10 000</b>
Процентный расход	11 200	1 321	4 377
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	33 600
<b>2009</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	-	687
Выдача кредитов в течение периода	-	2 645	78 974
Возврат кредитов в течение периода	-	(445)	(42 778)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>2 200</b>	<b>36 883</b>
Процентный доход	-	386	5 933
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	140 000	11 068	-
Привлечение депозитов в течение периода	-	25 039	-
Возврат депозитов в течение периода	-	(22 152)	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>140 000</b>	<b>13 955</b>	<b>-</b>
Процентный расход	11 200	1 120	-
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	-	-	33 600

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	38 113	43 930	32 033
	<b>38 113</b>	<b>43 930</b>	<b>32 033</b>

**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.

Председатель правления  
Шевелевич В.В.

\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер  
Силонов А.Н.

\_\_\_\_\_