

Примечания к финансовой отчетности**1. Введение**

Закрытое акционерное общество "СМАРТБАНК" (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации в 2002 году. Банк работает на основании лицензии № 3408 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Старое наименование Банка - "Банк развития закрытых административно-территориальных образований" (закрытое акционерное общество) - было изменено решением внеочередного общего собрания акционеров 12 сентября 2011 года на наименование Закрытое акционерное общество "СМАРТБАНК".

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка расположен в г. Москва, три кредитно-кассовых офиса работают в городах Санкт-Петербург, Сочи и Уфа.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес. 127220, г. Москва, ул. Писцовая, д. 13а.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Акционер	2013		2012	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО "Робин-Инвест"	20.00	24,000	20.00	24,000
ООО "ФПК-Импекс"	20.00	24,000	20.00	24,000
ООО "К-К-Импекс"	20.00	24,000	20.00	24,000
Моралес-Эскомилья Агустин Агустинович	10.00	12,000	10.00	12,000
Драчук Константин Александрович	10.00	12,000	10.00	12,000
Попета Владислав Владиславович	10.00	12,000	10.00	12,000
Попета Андрей Владиславович	10.00	12,000	10.00	12,000
Итого	100.00	120,000	100.00	120,000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013		2012	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	404,946	139,802	265,143	96,520
Начисленные процентные доходы и расходы	(638)	(322)	(316)	(3,587)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(6,862)	(1,751)	(5,110)	(1,535)
Справедливая стоимость финансовых гарантий	(3,853)	385	(4,238)	725
Амортизация основных средств	7,095	2,457	4,638	1,621
Отложенное налогообложение	(12,665)	(7,031)	(5,634)	(5,726)
Резерв под обесценение финансовых активов	80,345	46,061	34,284	21,881
Резерв по обязательствам кредитного характера	1,673	(9,036)	10,709	6,761
Безвозмездная финансовая помощь акционеров	-	(100,000)	-	(32,000)
Справедливая стоимость финансовых активов	-	446	(446)	(446)
По МСФО	470,041	71,011	299,030	84,214

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

Все долевыми финансовыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составляется.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только 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.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное 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.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обесцененному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк стремится реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционном имуществе или в прочих внеоборотных активах в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания и сооружения	50
Автомобили	5
Компьютерная техника	4
Прочие основные средства	10
Неотделимые улучшения арендованного имущества	20
Нематериальные активы	7

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	325,334	349,690
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	99,498	273,057
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	84,741	105,272
других стран	12	9
Прочие размещения в финансовых учреждениях	118	193,818
Итого денежных средств и их эквивалентов	509,703	921,846

6. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	324,688
Паи инвестиционных фондов	204,272	-
Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204,272	324,688

Паи инвестиционных фондов за 31 декабря 2013 года представляют собой вложения в ЗПИФ рентный "Земли Подмосковья".

За 31 декабря 2012 года ОФЗ представляли собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2017 году, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2012 году купонный доход по ним составлял 7.4% годовых.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	3,212	2,096
Итого средств в других банках	3,212	2,096
Краткосрочные	3,212	2,096

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты малому бизнесу	1,944,186	1,619,218
Потребительские кредиты	176,127	375,081
Дебиторская задолженность	12,454	11,830
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	2,132,767	2,006,129
Резерв под обесценение кредитов	(191,784)	(147,894)
Итого кредитов и авансов клиентам	1,940,983	1,858,235
Краткосрочные	1,615,744	1,435,890
Долгосрочные	325,239	422,345

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	86,239	18,874	460	105,573
Отчисления в резерв в течение года	13,512	28,689	120	42,321
Остаток за 31 декабря 2012 года	99,751	47,563	580	147,894
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) в течение года	118,207	(30,335)	18	87,890
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(44,000)	-	-	(44,000)
Остаток за 31 декабря 2013 года	173,958	17,228	598	191,784

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Учтенные векселя	-	29,792
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	29,792
Краткосрочные	-	29,792

По состоянию за 31 декабря 2012 года учтенные векселя представляли собой векселя российских банков, обращающиеся на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2013 году и с доходностью 8 % годовых.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки и помещения, полученные Банком в 2013 году при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и предназначенные для продажи в 2014 году.

Оценка земельных участков и помещений проводится независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. В результате оценки по состоянию за 31 декабря 2013 года обесценение не выявлено.

Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2014 года.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>НМА</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	2,078	43,078	7,374	3,494	-	-	56,024
Стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	7,825	51,107	9,846	3,995	-	-	72,773
Поступления за год	822	18,290	2,237	-	39	564	21,952
Выбытия за год	-	(569)	(4,298)	-	-	-	(4,867)
Остаток за 31 декабря 2013 года	8,647	68,828	7,785	3,995	39	564	89,858
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	(5,747)	(8,029)	(2,472)	(501)	-	-	(16,749)
Амортизационные отчисления	(1,059)	(5,786)	(1,503)	(200)	(4)	-	(8,552)
Списание амортизации при выбытии	-	97	2,030	-	-	-	2,127
Остаток за 31 декабря 2013 года	(6,806)	(13,718)	(1,945)	(701)	(4)	-	(23,174)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	1,841	55,110	5,840	3,294	35	564	66,684
	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>НМА</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	2,844	29,420	5,033	9,186	-	-	46,483
Стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	7,730	33,459	6,130	10,081	-	-	57,400
Поступления за год	648	20,415	3,716	-	-	-	24,779
Выбытия за год	(553)	(2,767)	-	(6,086)	-	-	(9,406)
Остаток за 31 декабря 2012 года	7,825	51,107	9,846	3,995	-	-	72,773
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	(4,886)	(4,039)	(1,097)	(895)	-	-	(10,917)
Амортизационные отчисления	(1,147)	(4,582)	(1,375)	(226)	-	-	(7,330)
Списание амортизации при выбытии	286	592	-	620	-	-	1,498
Остаток за 31 декабря 2012 года	(5,747)	(8,029)	(2,472)	(501)	-	-	(16,749)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	2,078	43,078	7,374	3,494	-	-	56,024

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Расчеты по переводам физических лиц	43,975	56,470
Наращенные непроцентные доходы	3,213	2,364
Расчеты по платежным картам	1,006	2,780
Операции с иностранной валютой	111	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(481)	(94)
Итого прочих финансовых активов	47,824	61,520
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	20,974	16,060
Расходы будущих периодов	5,639	5,877
Авансовые платежи по операционным налогам	1,883	2,718
Материальные запасы	771	834
Операции с памяtnыми монетами	70	22
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6,895)	(1,602)
Итого прочих нефинансовых активов	22,442	23,909
Итого прочих активов	70,266	85,429

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	1,696	610
Отчисления в резерв в течение года	5,741	1,244
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(61)	(158)
Остаток на 31 декабря	7,376	1,696

13. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	-	6,306
Итого средств других банков	-	6,306

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	107	3,358
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	552,750	685,780
-Срочные депозиты	1,416,403	1,582,248
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	61,911	69,604
-Срочные вклады	325,957	338,748
Итого средств клиентов	2,357,128	2,679,738
<i>Краткосрочные</i>	1,165,125	1,849,367
<i>Долгосрочные</i>	1,192,003	830,371

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 1,928,208 тыс. руб. или 81.8% приходились на десять крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) (2012: 2,025,836 тыс. руб. или 75.6%).

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка была одна группа взаимосвязанных кредиторов, совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам которых составил 1,694,430 тыс. руб. (2012: 1,606,752 тыс. руб.)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
<i>Векселя</i>	15,510	62,085
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15,510	62,085
<i>Краткосрочные</i>	15,510	62,085

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные векселя представлены одним процентным векселем со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 29 августа 2013 года (2012: срок погашения векселей в 2013 году).

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по переводам физических лиц	21,474	5,727
Расчеты по пластиковым картам	13	64
Итого прочих финансовых обязательств	21,487	5,791
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10,445	2,931
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	6,451	4,078
Справедливая стоимость финансовых гарантий	3,853	4,238
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	649	1,698
Доходы будущих периодов	136	141
Итого прочих нефинансовых обязательств	21,534	13,086
Итого прочих обязательств	43,021	18,877

17. Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2013	2012
ЗАО "ИНКРЕД-ИНВЕСТ"	Российский рубль	30.03.2015	11.5%	25,000	25,000
ЗАО "ИНКРЕД-ИНВЕСТ"	Российский рубль	26.11.2015	11.5%	35,000	35,000
ИНФО-МЕДИКАЛ ЛТД	Российский рубль	01.06.2025	8%	80,000	80,000
СОЛТЕКС ЛПП	Российский рубль	16.08.2027	8%	100,000	100,000
Итого субординированные займы				240,000	240,000

По субординированным займам установлена фиксированная процентная ставка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 31.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2013 и 2012 годов

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1,200,000	120,000	121,403
Итого уставный капитал	1,200,000	120,000	121,403

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 100 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов акционерам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 145,144 тыс. руб. (2012: 48,623 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 13,588 тыс. руб. (2012: 13,588 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 139,802 тыс. руб. (2012: 96,521 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	3,427	10,686
Кредиты и авансы клиентам	388,364	291,003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10,360	10,341
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	132	7,677
Итого процентных доходов	402,283	319,707
Процентные расходы		
Средства других банков	1,164	2,674
Вклады физических лиц	36,780	17,532
Депозиты юридических лиц	11,477	8,697
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,091	5,901
Субординированные займы	21,300	16,797
Итого процентных расходов	72,812	51,601
Чистые процентные доходы	329,471	268,106

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по переводам через платежные терминалы	102,687	83,250
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	7,044	13,715
Комиссия по банковским переводам	5,569	6,886
Комиссия по операциям с использованием пластиковых карт	5,020	4,141
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4,118	814
Комиссия по выданным гарантиям	1,066	5,555
Прочее	560	942
Итого комиссионных доходов	126,064	115,303
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	5,504	4,520
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2,202	191
Комиссия по операциям с банковскими картами	671	694
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	409	140
Прочее	69	442
Итого комиссионных расходов	8,855	5,987
Чистые комиссионные доходы	117,209	109,316

22. Изменение резервов под обесценение

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(87,890)	(42,321)
Прочие активы (Примечание 12)	(5,741)	(1,244)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(93,631)	(43,565)

23. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг через терминальную сеть	14,683	8,048
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	1,339	474
Доходы от предоставления программного обеспечения системы "Банк-Клиент"	778	1,800
От предоставления в аренду банковских сейфов	600	367
Доходы от реализации имущества	394	-
Чистые доходы от операций с памяtnыми монетами	-	18
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	-	530
Прочее	315	170
Итого прочих операционных доходов	18,109	11,407

ЗАО «СМАРТБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)*

24. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
<i>Расходы на содержание персонала</i>	107,842	101,210
<i>Расходы по размещению платежных терминалов</i>	54,181	54,101
<i>Операционная аренда</i>	33,575	32,836
<i>Операционные налоги</i>	24,528	22,713
<i>Охрана</i>	17,570	13,167
<i>Ремонт и обслуживание</i>	16,669	16,936
<i>Связь</i>	12,859	11,354
<i>Амортизация основных средств</i>	8,552	7,330
<i>Профессиональные услуги</i>	6,492	6,773
<i>Административные расходы</i>	5,406	5,124
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	1,706	877
<i>Расходы по страхованию имущества</i>	1,295	625
<i>Реклама и маркетинг</i>	1,283	6,060
<i>Прочее</i>	4,163	5,190
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	296,121	284,296

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013	2012
<i>Текущий налог на прибыль</i>	22,459	16,845
<i>Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы</i>	(2,126)	2,139
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	7,031	5,726
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	27,364	24,710

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013	2012
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	98,375	108,924
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	19,675	21,785
<i>Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы</i>	(2,126)	2,139
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	9,591	1,270
<i>Доход, облагаемый по более низким ставкам</i>	(416)	(499)
<i>Прочие невременные разницы</i>	640	15
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	27,364	24,710

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

25. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	Изме- нение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
Наращенные процентные доходы	857	363	494
Справедливая стоимость финансовых гарантий	771	(77)	848
Основные средства	-	(350)	350
Резерв под обесценение прочих активов	1,475	1,136	339
Наращенные операционные расходы	1,387	365	1,022
Общая сумма отложенного налогового актива	4,490	1,437	3,053
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
Справедливая стоимость финансовых активов	1,290	(1,306)	2,596
Основные средства	21	21	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	15,844	9,753	6,091
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17,155	8,468	8,687
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(12,665)	(7,031)	(5,634)
в том числе:			
-признаваемое в составе прибылей и убытков	(12,665)	(7,031)	(5,634)

26. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет конечную ответственность перед собственниками Банка в том, чтобы в управлении рисками обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможностей величины потерь, а также в том, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков.

Совет директоров Банка отвечает за уровень риска, который принимает Банк, поддерживает постоянную способность надзора за рисками, осуществляет оценку с тем, чтобы обеспечить соответствие деятельности принятой стратегии и поддерживает адекватность стратегии текущим условиям бизнеса.

26.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; ранжирование кредитов по уровню кредитного риска (установление рейтинга) и сопоставление с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений – авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Кредитная политика состоит из стратегии кредитного риска и кредитной тактики.

Стратегия Банка в области кредитного риска направлена на улучшение качества кредитного портфеля, увеличение прибыли Банка, оптимизации соотношения «риск/доходность». Стратегия кредитного риска определяет желаемую структуру кредитного портфеля и регулярно корректируется в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка.

Правление Банка и Кредитный комитет несут ответственность за следование стратегии кредитного риска и за разработку нормативных документов Банка и процедур по распознаванию, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, которые осуществляются как на уровне концентрации риска кредитного портфеля, так и индивидуальных кредитов.

Кредитная тактика определяет рамки кредитования, направляет процесс кредитования в Банке, а также делает возможным:

- поддержание рациональных стандартов кредитования;
- отслеживание и контроль кредитных рисков;
- правильную оценку новых деловых возможностей Банка.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная тактика подразумевает возможность установления лимитов в разрезе заемщиков или группы связанных заемщиков, определенных отраслей, кредитных продуктов.

Ответственность за выполнение стратегии кредитного риска лежит на Правлении Банка.

Правление Банка обеспечивает соответствие деятельности Банка по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политики и Стратегии кредитного риска, разрабатывает и выполняет нормативные документы Банка по предоставлению кредитных продуктов, распределяет обязанности по анализу кредитной заявки и принятию решения о предоставлении кредитных продуктов.

Правление Банка делегирует осуществление вышеизложенных функций и распределяет обязанности между различными подразделениями и комитетами Банка.

Правление Банка и Кредитный комитет определяют и управляют кредитным риском всех продуктов.

В общем случае при принятии решения о предоставлении кредита и при его предоставлении участвуют следующие органы, должностные лица и подразделения Банка и выполняют ниже перечисленные функции.

Кредитное управление организует кредитный процесс (с привлечением других подразделений Банка), выполняет следующие основные функции:

- рассмотрение заявок на предоставление кредитных продуктов Банка/ заявок на изменение параметров ранее предоставленных кредитных продуктов Банка путем проведения анализа кредитоспособности заемщика/ потенциального заемщика и достаточности обеспечения;
- составление по результатам проведенного анализа заключения об уровне кредитоспособности, возвратности предоставленных Банком кредитных ресурсов и обслуживания долга;
- подготовка материалов на рассмотрение коллегиальному органу или должностным лицам Банка, в полномочия которых входит санкционирование кредитных продуктов;
- предоставление кредитного продукта;
- проведение мониторинга предоставленных Банком кредитных продуктов (анализ происходящих после предоставления изменений, влияющих на уровень кредитоспособности заемщика и достаточности обеспечения);
- управление проблемными кредитами.

Отдел сопровождения кредитных операций осуществляет расчет по указанной сделке, в том числе оформление бухгалтерских проводок.

Санкционирование кредитов проводится Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Кредитный комитет вправе самостоятельно принимать решение о предоставлении кредитного продукта на сумму, не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка.

Решения кредитного комитета о предоставлении кредитного продукта на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка, требуют обязательного одобрения Правления Банка.

Решение Кредитного комитета может быть отменено Правлением Банка.

Банк вправе предоставлять кредиты заемщикам на условиях, отличных от утвержденных по Банку на момент выдачи кредита. Ставка по кредиту определяется на основе специального решения, принимаемого коллегиальными органами управления Банка.

Одному и тому же заемщику могут быть предоставлены кредиты как на общих, так и на специальных условиях кредитования.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные принципы кредитной политики:

- Кредиты предоставляются юридическим и физическим лицам в российских рублях и в иностранной валюте.
- Для устранения странового риска кредиты предоставляются, как правило, российским предприятиям и гражданам.
- Кредиты предоставляются предприятиям промышленности, строительства, торговли и сельского хозяйства. Банк не предоставляет кредиты бюджетным предприятиям.
- Фокус-группами для кредитования являются: предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные частные предприниматели, физические лица – представители среднего класса.
- У большинства клиентов одним из критериев при принятии решения о предоставлении кредита и установлении лимита кредитования является величина денежных потоков (обороты по счетам) данного клиента, проходящих через Банк. Бизнес клиента должен быть понятным и прозрачным для банка.
- Банк предоставляет кредиты под обеспечение. Реализация обеспечения не может являться целью предоставления кредитов. Банк не кредитует проекты, погашение которых предполагает обращение взыскания на обеспечение.

Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

ЗАО «СМАРТБАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные	Не оцениваемые на индивиду- альной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	84,871	-	-	-	-	84,871	-	-	84,87
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	3,212	-	-	-	-	3,212	-	-	3,21
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	1,569,486	-	-	374,700	-	1,944,186	(98,623)	(75,335)	1,770,22
<i>Потребительские кредиты</i>	66,108	-	-	6,946	103,073	176,127	(6,420)	(10,808)	158,89
<i>Дебиторская задолженность</i>	12,454	-	-	-	-	12,454	-	(598)	11,85
<i>Прочие финансовые активы</i>	48,305	-	-	-	-	48,305	-	(481)	47,82
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
<i>Финансовые гарантии</i>	66,338	-	-	-	-	66,338	-	-	66,33
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	2,913	-	-	-	-	2,913	-	-	2,91
Итого	1,853,687	-	-	381,646	103,073	2,338,406	(105,043)	(87,222)	2,146,14

ЗАО «СМАРТБАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	299,099	-	-	-	-	299,099	-	-	299,099
<i>Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	324,688	-	-	-	-	324,688	-	-	324,688
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	2,096	-	-	-	-	2,096	-	-	2,096
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	1,594,672	-	2,900	21,646	-	1,619,218	(21,470)	(78,281)	1,519,467
<i>Потребительские кредиты</i>	170,318	7,957	-	63,461	133,345	375,081	(31,177)	(16,386)	327,518
<i>Дебиторская задолженность</i>	11,830	-	-	-	-	11,830	-	(580)	11,250
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	29,792	-	-	-	-	29,792	-	-	29,792
<i>Прочие финансовые активы</i>	61,614	-	-	-	-	61,614	-	(94)	61,520
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
<i>Финансовые гарантии</i>	85,160	-	-	-	-	85,160	-	-	85,160
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	50,027	-	-	-	-	50,027	-	-	50,027
Итого	2,629,296	7,957	2,900	85,107	133,345	2,858,605	(52,647)	(95,341)	2,710,617

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 76,160 тыс. руб. или 11% капитала Банка (2012: 61,815 тыс. руб. или 14% капитала Банка), рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 228,480 тыс. руб. или 34% капитала Банка (2012: 819,192 тыс. руб. или 183% капитала Банка), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 31.

Все кредиты и авансы по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов предоставлены преимущественно российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

За 31 декабря 2013 года	Финансовая деятельность	Промышленность	Торговля	Услуги	Строительство	Физические лица	Транспорт	Прочее	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	84,871	-	-	-	-	-	-	-	84,871
Кредиты и депозиты в других банках	3,212	-	-	-	-	-	-	-	3,212
Кредиты малому бизнесу	113,643	160,888	1,050,552	216,302	228,843	-	-	-	1,770,228
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	158,899	-	-	158,899
Дебиторская задолженность	-	-	-	11,856	-	-	-	-	11,856
Прочие финансовые активы	47,824	-	-	-	-	-	-	-	47,824
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	12,506	9,747	44,085	-	-	-	66,338
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	467	20	619	1,807	-	-	2,913
Итого	249,550	160,888	1,063,525	237,925	273,547	160,706	-	-	2,146,141

ЗАО «СМАРТБАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Строительство</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	299,099	-	-	-	-	-	-	-	299,099
<i>Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	324,688	-	-	-	-	-	-	-	324,688
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	2,096	-	-	-	-	-	-	-	2,096
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	139,020	134,977	813,707	134,848	191,073	-	82,067	23,775	1,519,467
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	327,518	-	-	327,518
<i>Дебиторская задолженность</i>	-	-	-	11,250	-	-	-	-	11,250
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	29,792	-	-	-	-	-	-	-	29,792
<i>Прочие финансовые активы</i>	61,520	-	-	-	-	-	-	-	61,520
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	664	34,152	50,344	-	-	-	85,160
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	27,159	20	514	22,334	-	-	50,027
Итого	856,215	134,977	841,530	180,270	241,931	349,852	82,067	23,775	2,710,617

26.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает и риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банком разработана и соблюдается Политика по управлению ликвидностью, содержащая процедуры и методики управления ликвидностью, которые соблюдаются на постоянной основе. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ликвидность Банка является одной из важнейших характеристик его надежности. Под управлением ликвидностью Банк понимает способность удовлетворять спрос на финансовые ресурсы со стороны клиентов Банка в течение операционного дня с приемлемым уровнем издержек. С целью контроля уровня риска ликвидности Банк на постоянной основе проводит анализ активов и пассивов по срокам востребования/погашения. При этом, для расчета Банк учитывает только активы первой категории качества, минимизируя тем самым влияние кредитного риска.

Наиболее важные задачи обеспечения ликвидности состоят в поддержании оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, а также обеспечении сбалансированности между сроками вложений по активам и пассивам. Для поддержания текущей ликвидности Банк должен иметь достаточный запас ликвидных активов, что накладывает ограничения на вложения в низколиквидные активы (кредиты).

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления платежной позицией Банка направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Для управления текущей платежной позицией в Банке делается текущий прогноз по платежам Банка и клиентов, составленный по подразделениям с учетом степени их вероятности и внесенный в автоматическую программу управления ликвидностью, созданную специалистами Банка и позволяющую решать задачу оптимизации остатков на корреспондентских счетах Банка в режиме реального времени. Такой подход позволяет минимизировать издержки на управление ликвидностью.

Управление ликвидностью баланса Банка осуществляется путем управления активами или управления пассивами. Для управления ликвидностью Банк осуществляет операции на валютном рынке, рынке межбанковских депозитов и государственных ценных бумаг и операции «РЕПО».

Для оценки ликвидности в Банк использует коэффициентный метод.

В качестве основных в Банке используются обязательные нормативы ликвидности, которые рассчитываются на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

В целях оперативного регулирования мгновенной и текущей ликвидностью Банк выполняет следующие задачи:

- осуществляет ежедневный расчет прогнозных значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 на основании данных баланса и сведениях о предстоящих операциях;
- осуществляет составление срочной структуры баланса с разбивкой по срокам востребования (погашения);
- осуществляет составление перспективного платежного календаря Банка на срок до одного месяца на основании данных баланса и сведениях о предстоящих операциях;
- участвует в формировании предложений по совершенствованию методологии управления и контроля за состоянием ликвидности;
- осуществляет анализ возможностей привлечения/погашения пассивов (покупной ликвидности) и/или размещения/сокращения активов на предмет их влияния на нормативы ликвидности Н3, Н4;
- осуществляет анализ крупных обязательств Банка на предмет их влияния на Н3, Н4.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов ликвидности в представленных отчетных периодах.

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	77.0	135.7	87.3	110.9	15.2	26.3
Среднее	95.5	107.0	101.6	125.3	36.4	33.7
Максимум	135.7	142.0	122.9	209.6	66.4	54.4
Минимум	61.7	57.1	74.0	81.8	15.2	21.8
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблицы, приведенные ниже, отражают недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблицы включают как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы могут быть не равны остаткам по соответствующим статьям, отраженным в отчете о финансовом положении.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более 1</i>	
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	651,023	399,779	142,846	1,202,441	2,396,089
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,513	-	-	-	15,513
Субординированные займы	526	10,036	10,738	412,179	433,479
Прочие финансовые обязательства	21,487	-	-	-	21,487
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	688,549	409,815	153,584	1,614,620	2,866,568
Обязательства по предоставлению кредитов	2,913	-	-	-	2,913
Финансовые гарантии	66,338	-	-	-	66,338

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более 1</i>	
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	6,306	-	-	-	6,306
Средства клиентов	965,603	522,841	389,996	863,222	2,741,662
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	63,007	-	-	63,007
Субординированные займы	526	10,036	10,738	433,479	454,779
Прочие финансовые обязательства	5,791	-	-	-	5,791
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	978,226	595,884	400,734	1,296,701	3,271,545
Обязательства по предоставлению кредитов	50,027	-	-	-	50,027
Финансовые гарантии	85,160	-	-	-	85,160

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ на основе недисконтированных потоков для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения процентных активов и обязательств, анализ которых представлен ниже в разделе «Процентный риск».

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

26.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. В Банке ответственность за управление рыночным риском возложена на Правление Банка. Ежедневная оценка уровня риска и их управления поручается Казначейству

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфелей по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гээп-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гээп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки выхода процентных активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. В связи с тем, что финансовые инструменты Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

ЗАО «СМАРТБАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	3,212	-	-	-	3,212
Кредиты и авансы клиентам	116,216	675,757	823,395	325,615	1,940,983
Итого процентных активов	119,428	675,757	823,395	325,615	1,944,195
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	46,232	387,031	130,470	1,192,003	1,755,736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15,510	-	-	15,510
Субординированные займы	-	-	-	240,000	240,000
Итого процентных обязательств	46,232	402,541	130,470	1,432,003	2,011,246
Процентный ГЭП за 31 декабря 2013 года	73,196	273,216	692,925	(1,106,388)	(67,051)
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	732	2,732	24,252	(88,511)	(60,795)
Коэффициент процентного риска	0.11%	0.41%	3.62%	(13.20%)	(9.07%)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	324,688	324,688
Средства в других банках	2,096	-	-	-	2,096
Кредиты и авансы клиентам	40,109	700,774	692,035	425,317	1,858,235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	29,792	-	-	29,792
Итого процентных активов	42,205	730,566	692,035	750,005	2,214,811
Процентные обязательства					
Срочные средства других банков	6,306	-	-	-	6,306
Срочные средства клиентов	218,297	511,406	374,963	830,371	1,935,037
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	62,085	-	-	62,085
Субординированные займы	-	-	-	240,000	240,000
Итого процентных обязательств	224,603	573,491	374,963	1,070,371	2,243,428
Процентный ГЭП за 31 декабря 2012 года	(182,398)	157,075	317,072	(320,366)	(28,617)
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(1,824)	1,571	11,098	(25,629)	(14,785)
Коэффициент процентного риска	(0.41%)	0.35%	2.47%	(5.71%)	(3.30%)

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2012: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 6,929 тыс. руб. (2012: 2,711 тыс. руб.).

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2013 года

	В долларах			
	В рублях	США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	449,703	43,580	16,420	509,703
Средства в других банках	500	2,487	225	3,212
Кредиты и авансы клиентам	1,940,689	285	9	1,940,983
Прочие финансовые активы	47,713	66	45	47,824
Итого монетарных активов	2,438,605	46,418	16,699	2,501,722
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,292,554	46,768	17,806	2,357,128
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,510	-	-	15,510
Субординированные займы	240,000	-	-	240,000
Прочие финансовые обязательства	21,431	56	-	21,487
Итого монетарных обязательств	2,569,495	46,824	17,806	2,634,125
Чистая балансовая позиция	(130,890)	(406)	(1,107)	(132,403)
Обязательства кредитного характера	68,256	11	984	69,251

ЗАО «СМАРТБАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***26. Управление финансовыми рисками (продолжение)****За 31 декабря 2012 года**

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	871,990	33,580	16,276	921,846
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324,688	-	-	324,688
Средства в других банках	-	2,096	-	2,096
Кредиты и авансы клиентам	1,857,719	291	225	1,858,235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	29,792	-	-	29,792
Прочие финансовые активы	61,131	187	202	61,520
Итого монетарных активов	3,145,320	36,154	16,703	3,198,177
Монетарные финансовые обязательства				
Средства других банков	6,306	-	-	6,306
Средства клиентов	2,626,979	35,777	16,982	2,679,738
Выпущенные долговые ценные бумаги	62,085	-	-	62,085
Субординированные займы	240,000	-	-	240,000
Прочие финансовые обязательства	5,745	46	-	5,791
Итого монетарных обязательств	2,941,115	35,823	16,982	2,993,920
Чистая балансовая позиция	204,205	331	(279)	204,257
Обязательства кредитного характера	134,192	11	984	135,187

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
Доллары США	10%	(32)	10%	27
Евро	10%	(89)	10%	(22)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

27. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2013	2012
<i>Менее 1 года</i>	24,971	11,811
<i>От 1 года до 5 лет</i>	78	382
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	25,049	12,193

Обязательства кредитного характера

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2013	2012
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	66,338	85,160
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	2,913	50,027
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	69,251	135,187

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была определена на основе рыночных котировок идентичных активов и относится к Уровню 1. Справедливая стоимость вложений в паи инвестиционных фондов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена на основе информации из публичных источников о рыночной стоимости активов и относится к Уровню 2.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 года.

	Акционеры		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	4,683	4,582	62,619	-
Включение в состав связанных сторон	-	-	24	7,258	33,332	17,544
Выдано кредитов в течение года	-	-	17,888	19,155	84,899	81,110
Погашено кредитов в течение года	-	-	(19,309)	(26,312)	(128,203)	(36,035)
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	3,286	4,683	52,647	62,619
Процентные доходы	-	-	1,179	1,327	15,183	6,220
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	45	39	14,287	8,049	1,679,247	-
Включение в состав связанных сторон	-	-	1,951	836	2	1,415,499
Получено средств в течение года	2,041	1,709	204,236	921,697	3,312,237	3,845,200
Выплачено средств в течение года	(2,080)	(1,703)	(200,117)	(916,295)	(3,315,792)	(3,581,452)
Остаток задолженности за 31 декабря	6	45	20,357	14,287	1,675,694	1,679,247
Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя):						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
Получено средств в течение года	-	-	-	-	-	12,000
Выплачено средств в течение года	-	-	-	-	-	(12,000)
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	428	426	4,979	8,256
Комиссионные доходы	3	3	3	-	1	-
Остатки кредитных линий - исходящий остаток на конец года	-	-	549	2,352	43	39
Полученные гарантии и поручительства	-	-	700	8,013	350	-
Имущество, принятое в обеспечение	-	-	5,781	5,781	7,834	5,000

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 14,050 тыс. руб. (2012: 13,913 тыс. руб.)

Прочие связанные стороны представлены близкими родственниками руководства Банка и компаниями, на которые руководство Банка оказывает существенно влияние.

30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

31. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, добавочный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 16.8% (2012: 17.1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 27.4% и 19.3% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет и более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

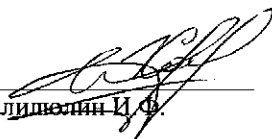
	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	121,403	121,403
Добавочный капитал	132,000	32,000
Нераспределенная прибыль	216,638	145,627
Итого капитал 1-го уровня	470,041	299,030
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	200,250	149,515
Итого капитал 2-го уровня	200,250	149,515
Итого капитал	670,291	448,545
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	2,444,160	2,208,924
Рыночный риск	-	111,763
Итого активов, взвешенных с учетом рисков	2,444,160	2,320,687
Коэффициент достаточности капитала	27.4%	19.3%

32. События после отчетной даты

После отчетной даты произошло существенное снижение активов и обязательств Банка. Причиной снижения явилось проведение Банком в первом квартале 2014 года ряда крупных сделок со связанными сторонами по уступке прав требований по кредитам, реализации паев инвестиционного фонда, а также недвижимости, полученной по договору об отступном, на общую сумму 1 575 901 тыс.руб. с одновременным досрочным погашением срочных депозитов юридических лиц и снижением остатков на расчетных счетах юридических лиц.

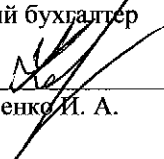
Утверждено к выпуску Правлением Банка 14 мая 2014 г.

Заместитель Председателя Правления


Халилов И. Ф.



Заместитель Председателя Правления –
Главный бухгалтер


Коротченко И. А.