

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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 под № 958. 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.

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

Зарегистрированный адрес: 127220, г. Москва, ул. Писцова, д. 13 "а"

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 на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Акционер	2012		2011	
	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-Имлекс"	20.00	24,000	20.00	24,000
ООО "К-К-Имлекс"	20.00	24,000	20.00	24,000
Моралес-Экомилда Агустин Агустинович	10.00	12,000	10.00	12,000
Драчук Константин Александрович	10.00	12,000	10.00	12,000
Полета Владислав Владиславович	10.00	12,000	10.00	12,000
Полета 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 преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В начале 2012 года, когда темпы роста мировой экономики замедлились, а европейская вошла в рецессию, российская экономика демонстрировала стабильные показатели. Однако с началом последнего квартала 2012 года эти показатели несколько ухудшились. В тот момент, когда объем ВВП превысил докризисный максимум, российская экономика вышла на траекторию замедления экономического роста, несмотря на то, что цены на нефть оставались высокими.

В то время как в начале 2012 года экономический рост набирал темп, и инфляция снижалась, во второй половине года рост замедлился, а инфляция стала расти. Внутренний спрос, который является основным двигателем экономического роста в России, ослабевает, поскольку потребители начинают испытывать на себе рост инфляции вследствие роста цен на продовольствие, отложенного повышения регулируемых тарифов и роста напряженности на рынках труда. Кроме того, компании в значительно меньшей степени накапливают запасы оборотных и материальных средств, а сельскохозяйственные производители несут убытки, связанные с плохим урожаем из-за засухи.

Несмотря на недавние попытки усилить механизмы по защите финансовых рынков в Европе, а также объявленные меры по количественному смягчению в США и Европе, волатильность на глобальных финансовых рынках остается высокой. Учитывая замедление темпов роста мировой торговли и промышленного производства, маловероятно, что внешний спрос поможет в ближайшие месяцы преодолеть спад экономической активности, притом, что доля несырьевого экспорта в общем объеме еще больше снизилась.

Сложные внешнеэкономические условия и ухудшение настроений среди предпринимателей и потребителей предполагают слабые перспективы экономического роста. В 2012 году темпы роста российской экономики, скорее всего, будут самыми низкими за последние пятнадцать лет – за исключением кризисных 1998 и 2009 годов. Маловероятно, что ситуация значительно улучшится в 2013 году.

В условиях, когда предприятия сталкиваются с большими трудностями при заполнении вакансий, уровень использования производственных мощностей приближается к докризисному максимуму, а цены на нефть, как прогнозируется, останутся практически неизменными, экономике будет трудно получить дополнительный импульс для роста.

Кроме того, в последующие годы негативное влияние на развитие экономики могут оказать такие факторы, как старение населения и сокращение трудовых ресурсов, а также снижение объемов добычи нефти.

Слабые перспективы экономического развития в России подразумевают, что требуются активные меры экономической политики для того, чтобы создать новые импульсы роста.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 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:

	2012	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	265,143	96,521
Начисленные процентные доходы и расходы	(1,004)	(4,275)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(5,110)	(1,536)
Справедливая стоимость финансовых гарантий	(4,238)	725
Амортизация основных средств	4,638	1,621
Отложенное налогообложение	(5,634)	(5,726)
Резерв под обесценение финансовых активов	34,284	21,881
Резерв по обязательствам кредитного характера	10,709	6,761
Безвозмездная финансовая помощь акционеров	-	(32,000)
Справедливая стоимость финансовых активов	242	242
По МСФО	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 29.

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.

ЗАО «СМАРТБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка, и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

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. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое 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 устывает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов;
- 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, начавшим капитализацию которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

ЗАО «СМАРТБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

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 совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

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.

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 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 «овернайга», 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 методов.

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 производные 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 независимым 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, имеющихся 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, предопределенной 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, пересчитываемых 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 прибыли и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства контрагента включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли и убытков за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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, 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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 признак 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. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 (таким, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения 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 долговых 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.

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 долговые инструменты 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 долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно сопоставлено 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.

Реструктуризированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться 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. Реструктуризированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовый отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. 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
Компьютерное оборудование	4
Прочее оборудование	10
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	20

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, составляющего от 5 до 25 лет, 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

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

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 взносок 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 примечаниях 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 допалоговой 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.

ЗАО «СМАРТБАНК»

*Финансовый отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты и 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 денежные 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 2012 года
в тысячах российских рублей

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	349,690	202,421
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	273,057	217,959
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	105,272	8,359
других стран	9	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	193,818	4,620
Итого денежных средств и их эквивалентов	921,846	433,359

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

	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	324,688	-
Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324,688	

ОФЗ представляют 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 составил 7,4% годовых.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	2,096	158,731
Итого средств в других банках	2,096	158,731
Краткосрочные	2,096	158,731

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты малому бизнесу	1,619,218	1,084,930
Потребительские кредиты	375,081	215,270
Дебиторская задолженность	11,830	14,830
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	2,006,129	1,315,030
Резерв под обесценение кредитов	(147,894)	(105,573)
Итого кредитов и авансов клиентам	1,858,235	1,209,457
Краткосрочные	1,435,890	1,046,445
Долгосрочные	422,345	163,012

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Дебиторская зadолженность	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	121,467	25,005	-	146,472
Отчисления / (восстановление) резервов в течение года	(35,228)	(6,131)	460	(40,899)
Остаток за 31 декабря 2011 года	86,239	18,874	460	105,573
Отчисления резервов в течение года	13,512	28,689	120	42,321
Остаток за 31 декабря 2012 года	99,751	47,563	580	147,894

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Векселя	29,792	282,870
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	29,792	282,870
Краткосрочные	29,792	282,870

Векселя представляют собой векселя российских банков, обращающиеся на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2013 году и с доходностью 8 % годовых (2011: 7-9% годовых).

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Автомобили	Неосвоенные участки в арендованное имущество	Итого
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
	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Автомобили	Неосвоенные участки в арендованное имущество	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	5,273	34,891	7,415	17,051	64,630
Стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	9,729	39,396	9,141	17,810	76,076
Поступления за год	1,109	18,581	3,424	-	23,114
Выбытия за год	(3,108)	(24,518)	(6,435)	(7,729)	(41,790)
Остаток за 31 декабря 2011 года	7,730	33,459	6,130	10,081	57,400
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	(4,456)	(4,505)	(1,726)	(759)	(11,446)
Амортизационные отчисления	(1,941)	(3,240)	(1,616)	(655)	(7,452)
Списание амортизации при выбытии	1,511	3,706	2,245	519	7,981
Остаток за 31 декабря 2011 года	(4,886)	(4,039)	(1,097)	(895)	(10,917)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	2,844	29,420	5,033	9,186	46,483

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Расчеты по переводам физических лиц	56,470	43,937
Расчеты по платежным картам	2,780	3,140
Наращенные непроцентные доходы	2,364	2,472
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(94)	(582)
Итого прочих финансовых активов	61,520	48,967
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	16,060	1,846
Расходы будущих периодов	5,877	5,118
Авансовые платежи по операционным налогам	2,718	253
Материальные запасы	834	926
Операции с памятными монетами	22	59
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1,602)	(28)
Итого прочих нефинансовых активов	23,909	8,174
Итого прочих активов	85,429	57,141

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	610	-
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	1,244	610
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(158)	-
Остаток на 31 декабря	1,696	610

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета других банков	6,306	-
Итого средств других банков	6,306	-

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	3,358	108
Частные компании		
-Текущие/расчетные счета	685,780	292,833
-Срочные депозиты	1,582,248	1,372,804
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	69,604	37,626
-Срочные вклады	338,748	20,727
Итого средств клиентов	2,679,738	1,724,098
Краткосрочные	1,849,367	1,528,860
Долгосрочные	830,371	195,238

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 2.015,198 тыс. руб. или 75.2% приходились на десять крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) (2011: 1,571,593 тыс. руб. или 91.2%).

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка была одна группа взаимосвязанных кредиторов, совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам которых составил 1,606,752 тыс. руб. (2011: 1,374,470 тыс. руб.).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	62,085	135,187
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	62,085	135,187
Краткосрочные	62,085	135,187

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, имеющими срок погашения в 2013 году.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

15. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по переводам физических лиц	5,727	2,874
Расчеты по пластиковым картам	64	5
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	3,192
Итого прочих финансовых обязательств	5,791	6,071
Прочие нефинансовые обязательства		
Справедливая стоимость финансовых гарантий	4,238	4,963
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	4,078	2,746
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2,931	6,283
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,698	1,616
Доходы будущих периодов	141	43
Прочее	-	16
Итого прочих нефинансовых обязательств	13,086	15,667
Итого прочих обязательств	18,877	21,738

Движение резерва под обязательства кредитного характера было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	-	973
Восстановление резерва в течение года	-	(973)
Остаток на 31 декабря	-	-

16. Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2012	2011
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 ЛПД	Российский рубль	16.08.2027	8%	100,000	-
Итого субординированные займы				240,000	140,000

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 30.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

17. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2012 и 2011 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.

18. 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 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 48,623 тыс. руб. (2011: 13,588 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 13,588 тыс. руб. (2011: 13,588 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 96,521 тыс. руб. (2011: 35,035 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства в других банках	10,686	3,011
Кредиты и авансы клиентам	291,003	150,412
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10,341	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,677	9,103
Итого процентных доходов	319,707	162,526
Процентные расходы		
Средства других банков	2,674	1,571
Вклады физических лиц	17,532	2,600
Депозиты юридических лиц	8,697	2,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,901	295
Субординированные займы	16,797	12,958
Итого процентных расходов	51,601	20,100
Чистые процентные доходы	268,106	142,426

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы

Комиссия по переводам через платежные терминалы	83,250	41,690
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	13,715	2,157
Комиссия по банковским переводам	6,886	8,232
Комиссия по выданным гарантиям	5,555	1,436
Комиссия по операциям с использованием пластиковых карт	4,141	1,862
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	814	4,713
Прочее	942	513
Итого комиссионных доходов	115,303	60,603

Комиссионные расходы

Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	4,520	1,669
Комиссия по операциям с банковскими картами	694	788
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	191	2
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	140	190
Прочее	442	8
Итого комиссионных расходов	5,987	2,657
Чистые комиссионные доходы	109,316	57,946

21. Изменение резервов под обесценение

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(42,321)	40,899
Прочие активы (Примечание 11)	(1,244)	(610)
Обязательства кредитного характера (Примечание 15)	-	973
Итого (отчисление) / восстановление резервов под обесценение	(43,565)	41,262

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг через терминальную сеть	8,048	8,996
Доходы от предоставления программного обеспечения "Банк-Клиент"	1,800	1,088
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	530	-
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	474	-
Доходы от предоставления в аренду банковских сейфов	367	532
Чистые доходы от операций с памятливыми монетами	18	160
Доходы от реализации имущества	-	1,241
Прочее	170	92
Итого прочих операционных доходов	11,407	12,109

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовый отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

23. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	101,210	116,414
Расходы по размещению платежных терминалов	54,101	26,207
Операционная аренда	32,836	48,939
Операционные налоги	22,713	13,331
Ремонт и обслуживание	16,936	20,288
Охрана	13,167	8,543
Связь	11,354	11,180
Амортизация основных средств	7,330	7,452
Профессиональные услуги	6,773	2,732
Реклама и маркетинг	6,060	1,168
Административные расходы	5,124	8,294
Расходы по страхованию вкладов	877	279
Расходы по страхованию имущества	625	2,955
Прочие	5,190	340
Итого административных и прочих операционных расходов	284,296	268,122

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	16,815	10,982
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	2,139	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5,726	(7,471)
Расходы по налогу на прибыль за год	24,710	3,511

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2012 году составляла 20% (2011: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	108,924	18,626
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	21,785	3,725
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	2,139	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,270	378
Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	-	(636)
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(499)	-
Прочие невременные разницы	15	44
Расходы по налогу на прибыль за год	24,710	3,511

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

24. 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% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	Изме- нение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
Наращенные процентные доходы	494	(317)	811
Справедливая стоимость финансовых гарантий	848	(145)	993
Основные средства	350	350	-
Резерв под обесценение прочих активов	339	217	122
Наращенные операционные расходы	1,022	307	715
Общая сумма отложенного налогового актива	3,053	412	2,641
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
Справедливая стоимость финансовых активов	2,596	2,596	-
Основные средства	-	(603)	603
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	6,091	4,145	1,946
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8,687	6,138	2,549
Итого чистый отложенный налоговый актив / (налоговое обязательство)	(5,634)	(5,726)	92
в том числе:			
признаваемое в составе прибылей и убытков	(5,634)	(5,726)	92

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущие налоговые активы	7,355	3,188
Отложенные налоговые активы	-	92
Итого налоговых активов	7,355	3,280

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущие налоговые обязательства	3,446	6,390
Отложенные налоговые обязательства	5,634	-
Итого налоговых обязательств	9,080	6,390

25. 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.

25.1 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 и, 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.

25. 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 политике 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.

25. 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 обязательства 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 2012 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	12,979	-	-	-	12,979	-	-	12,979
Кредиты и депозиты в других банках	158,731	-	-	-	158,731	-	-	158,731
Кредиты малому бизнесу	756,948	7,903	76,712	243,367	1,084,930	(62,309)	(71,930)	998,691
Потребительские кредиты	178,661	-	2,567	34,042	215,270	(16,692)	(2,182)	196,396
Дебиторская задолженность	14,830	-	-	-	14,830	-	(460)	14,370
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	282,870	-	-	-	282,870	-	-	282,870
Прочие финансовые активы	49,549	-	-	-	49,549	-	(582)	48,967
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	88,864	-	-	-	88,864	-	-	88,864
Обязательства по предоставлению кредитов	6,148	-	-	-	6,148	-	-	6,148
Итого	1,549,580	7,903	79,279	277,409	1,914,171	(79,001)	(27,154)	1,808,016

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:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты малому бизнесу	333	1,423,160	171,179	11,375	674,215	71,358
Потребительские кредиты	34,047	44,545	91,726	7,796	106,980	63,885
Дебиторская задолженность	11,830	-	-	13,938	892	-
Итого	46,210	1,467,705	262,905	33,109	782,087	135,243

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовый отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года			
	Просрочка до 30 дней	Просрочки свыше 30 дней	Справедливая стоимость залога	Просрочка до 30 дней	Просрочки от 31 до 90 дней	Просрочки свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты малому бизнесу	2,900	-	19,563	40,997	25,715	10,000	83,000
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	2,567	2,587
Итого	2,900	-	19,563	40,997	25,715	12,567	85,587

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты малому бизнесу	21,646	-	243,367	-
Потребительские кредиты	63,461	5,357	34,042	6,507
Итого	85,107	5,357	277,409	6,507

По состоянию за 31 декабря 2012 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов малому бизнесу на 2,615 тыс. руб. и потребительских кредитов на 2,382 тыс.руб. Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов малому бизнесу на 23,218 тыс. руб. и потребительских кредитов на 4,428 тыс.руб. Данные кредиты были обеспечены залогом недвижимости и собственных векселей Банка в залоге.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	-	32,899	61,323	-	204,877	299,099
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	324,688	-	-	-	324,688
Кредиты и депозиты в других банках	-	2,096	-	-	-	2,096
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	29,792	-	-	-	29,792
Итого	-	389,475	61,323	-	204,877	655,675

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	-	587	2,860	-	9,532	12,979
Кредиты и депозиты в других банках	-	8,713	-	80,009	70,009	158,731
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	39,744	119,185	123,941	-	282,870
Итого	-	49,044	122,045	203,950	79,541	454,580

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

25. 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 2012 года составил 61,815 тыс. руб. или 14% капитала Банка (2011: 53,295 тыс. руб. или 19% 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 2012 года составила 819,192 тыс. руб. или 183% капитала Банка (2011: 834,339 тыс. руб. или 304% капитала Банка), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 30.

Все кредиты и авансы по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 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 2012 и 2011 годов.

За 31 декабря 2012 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	299,099	-	-	-	-	-	-	-	299,099
Долговые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324,688	-	-	-	-	-	-	-	324,688
Кредиты и депозиты в других банках	2,096	-	-	-	-	-	-	-	2,096
Кредиты малому бизнесу	139,020	134,977	813,707	134,848	191,073	-	82,067	23,775	1,519,467
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	327,518	-	-	327,518
Дебиторская задолженность	-	-	-	11,250	-	-	-	-	11,250
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	29,792	-	-	-	-	-	-	-	29,792
Прочие финансовые активы	61,520	-	-	-	-	-	-	-	61,520
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	664	34,152	50,344	-	-	-	85,160
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	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

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Финансовая деятельность	Промышленность	Торговля	Услуги	Строительство	Физические лица	Прочее	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	12,979	-	-	-	-	-	-	12,979
Кредиты и депозиты в других банках	158,731	-	-	-	-	-	-	158,731
Кредиты малому бизнесу	54,811	45,567	686,275	125,901	79,492	-	6,645	998,691
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	196,396	-	196,396
Дебиторская задолженность	-	-	-	14,370	-	-	-	14,370
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	282,870	-	-	-	-	-	-	282,870
Прочие финансовые активы	48,967	-	-	-	-	-	-	48,967
Кредитный риск к отношению обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	14,515	30,691	43,658	-	-	88,864
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	1	3,002	-	3,145	-	6,148
Итого	558,358	45,567	700,791	173,964	123,150	199,541	6,645	1,808,016

25.2 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.

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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2012 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	II2	II2	III	III	III4	III4
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	135.7	124.8	110.9	207.9	26.3	36.7
Среднее	107.0	60.6	125.3	92.7	33.7	41.5
Максимум	142.0	124.8	209.6	207.9	34.4	80.1
Минимум	57.1	23.2	81.8	53.3	21.8	26.0
	min	min	min	min	max	max
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.

	до 1	1- 6	6-12	более 1	
За 31 декабря 2012 года	месяца	месяцев	месяцев	года	Итого
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

	до 1	1- 6	6-12	более 1	
За 31 декабря 2011 года	месяца	месяцев	месяцев	года	Итого
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	357,632	265,132	911,859	196,203	1,730,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,117	4,450	69,509	-	141,076
Субординированные займы	526	6,106	6,705	237,694	251,031
Прочие финансовые обязательства	6,071	-	-	-	6,071
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	431,346	275,688	988,073	433,897	2,129,004
Обязательства по предоставлению кредитов	6,148	-	-	-	6,148
Финансовые гарантии	88,864	-	-	-	88,864

ЗАО «СМАРТБАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)*

25. 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».

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.3 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 на 31 декабря 2012 и 2011 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»

Финансовый отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
За 31 декабря 2012 года					
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 гоп	(1,824)	1,571	11,098	(25,629)	(14,785)
Коэффициент процентного риска	(0.41%)	0.35%	2.47%	(5.71%)	(3.30%)

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
За 31 декабря 2011 года					
Процентные активы					
Средства в других банках	158,731	-	-	-	158,731
Кредиты и авансы клиентам	98,552	128,961	515,837	166,107	1,209,457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	129,305	153,565	-	282,870
Итого процентных активов	257,283	558,266	669,402	166,107	1,651,058
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	26,444	262,065	909,784	195,238	1,393,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,003	4,381	63,803	-	135,187
Субординированные займы	-	-	-	140,000	140,000
Итого процентных обязательств	93,447	266,446	973,587	335,238	1,668,718
Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 года	163,836	291,820	(304,185)	(169,131)	(17,660)
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гоп	1,638	2,918	(10,646)	(13,530)	(19,620)
Коэффициент процентного риска	0.60%	1.06%	(3.88%)	(4.93%)	(7.15%)

При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2012 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% (2011: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 2,711 тыс. руб. (2011: 1,523 тыс. руб.).

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

25. 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 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2012 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
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 продажи	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

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года			
	В долларах			
	В рублях	США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	424,864	3,933	4,562	433,359
Средства в других банках	154,258	3,206	1,267	158,731
Кредиты и авансы клиентам	1,208,398	1,059	-	1,209,457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	282,870	-	-	282,870
Прочие финансовые активы	48,526	233	208	48,967
Итого монетарных активов	2,118,916	8,431	6,037	2,133,384
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	1,710,128	7,441	6,529	1,724,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	135,187	-	-	135,187
Субординированные займы	140,000	-	-	140,000
Прочие финансовые обязательства	6,018	53	-	6,071
Итого монетарных обязательств	1,991,333	7,494	6,529	2,005,356
Чистая балансовая позиция	127,583	937	(492)	128,028
Обязательства кредитного характера	94,948	64	-	95,012

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 2012 года			За 31 декабря 2011 года	
Доллары США	10%	27	10%	75
Евро	10%	(22)	16%	(39)

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.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовый отчет за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26. 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банку предъявлен иск о признании недействительной сделки по возврату заемщиком кредита в сумме 44,000 тыс. руб. в связи с тем, что такая сделка была совершена в течение последних 6 месяцев до момента подачи заявления о признании должника банкротом и ущемляет права и законные интересы других кредиторов. Банк считает, что эти претензии не будут удовлетворены. Если позиция Банка не будет поддержана судом, то образуется дебиторская задолженность заемщика перед Банком на сумму 44,000 тыс. руб., которая подлежит взысканию в судебном порядке.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, и 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 оспоров 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.

	2012	2011
Менее 1 года	11,811	8,642
От 1 года до 5 лет	382	-
Итого обязательства по операционной аренде	12,193	8,642

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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.

	2012	2011
Финансовые гарантии представленные	85,160	88,864
Обязательства по предоставлению кредитов	50,027	6,148
Итого обязательства кредитного характера	135,187	95,012

Движение резерва под обязательства кредитного характера представлено в Примечании 15.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Вложения в ОФЗ учитываются по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок. Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

28. 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 2012 и 2011 годы.

	Акционеры		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	4,582	-	-	-
Включение в состав связанных сторон	-	-	7,258	-	17,544	-
Выдано кредитов в течение года	-	-	19,155	12,333	81,110	-
Погашено кредитов в течение года	-	-	(26,312)	(7,751)	(36,035)	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	4,683	4,582	62,619	-
Процентные доходы	-	-	1,327	52	6,220	-
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	39	155	8,049	2,212	-	12
Включение в состав связанных сторон	-	-	836	-	1,415,499	-
Получено средств в течение года	1,709	26,790	921,697	95,265	3,845,200	98
Выплачено средств в течение года	(1,703)	(26,893)	(916,295)	(89,245)	(3,581,452)	(110)
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	(13)	-	(183)	-
Остаток задолженности на 31 декабря	45	39	14,287	8,049	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	-	-	426	168	8,256	-
Комиссионные доходы	3	-	-	-	-	-
Остатки кредитных линий - исходящий остаток на конец года	-	-	2,352	973	39	-
Полученные гарантии и поручительства	-	-	8,013	1,624	-	-
Имущество, принятое в обеспечение	-	-	5,781	-	5,000	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 13,913 тыс. руб. (2011: 12,077 тыс. руб.)

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

29. 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 прибыли 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 24.

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

30. 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 на 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 17,1% (2011: 16,7%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель 1»), составлял 19,3% и 14,8% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или 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 1 был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	121,403	121,403
Добавочный капитал	32,000	-
Нераспределенная прибыль	145,627	61,413
Итого капитал 1-го уровня	299,030	182,816
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	149,515	91,408
Итого капитал 2-го уровня	149,515	91,408
Итого капитал	448,545	274,224
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	2,208,924	1,852,496
Рыночный риск	111,763	-
Итого активов, взвешенных с учетом рисков	2,320,687	1,852,496
Коэффициент достаточности капитала	19.3%	14.8%

ЗАО «СМАРТБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

31. События после отчетной даты

На годовом общем собрании акционеров принято решение не выплачивать дивиденды за 2012 год.
Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 3 июня 2013 г.

Председатель Правления

Никалов Г. А.



Заместитель Председателя Правления –
главный бухгалтер

Коротченко И. А.