

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся Закрытое Акционерное Общество "Волго-Окский коммерческий банк"
организация

сокр. — ЗАО «ВОКБАНК»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление № 312 от 16.08.2012.
банковских операций:

Филиалы: Отсутствуют

Представительства: Отсутствуют

Адрес регистрации: 603950, г. Нижний Новгород, ул. Полтавская, д.14

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

ЗАО «ВОКБАНК» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у ЗАО «ВОКБАНК» лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **17.06.2013** решением Правления ЗАО «ВОКБАНК».

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

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

2.1 Основа подготовки

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

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

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе ЗАО «ВОКБАНК» представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках ЗАО «ВОКБАНК».

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

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

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения ЗАО «ВОКБАНК» новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для ЗАО «ВОКБАНК», но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки

активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Досрочное применение Стандартов

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

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые ЗАО «ВОКБАНК» не принял досрочно:

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

усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Поправки к стандарту 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, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетов систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

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

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

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время ЗАО «ВОКБАНК» проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность ЗАО «ВОКБАНК» будущих периодов.

2.2 Консолидация

ЗАО «ВОКБАНК» не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

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

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

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

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой ЗАО «ВОКБАНК» и его валютой представления.

Операции и сальдо

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

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

1 доллар	—	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.)
1 евро	—	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 руб.)
10 000 белорусских рублей	—	35,3376 руб.	(2011: 38,5582 руб.)

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

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

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

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

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

2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.7 Финансовые активы и обязательства

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого ЗАО «ВОКБАНК» для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. ЗАО «ВОКБАНК» классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

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

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

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

ЗАО «ВОКБАНК» не осуществляет операции по хеджированию.

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это финансовые активы, которые переданы ЗАО «ВОКБАНК» третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

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

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую ЗАО «ВОКБАНК» принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового

актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

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

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед ЗАО «ВОКБАНК» ;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед ЗАО «ВОКБАНК» ;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства ЗАО «ВОКБАНК» :
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства ЗАО «ВОКБАНК» по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями ЗАО «ВОКБАНК», не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

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

2.8 Резервы по оценочным обязательствам

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

2.9 Финансовая аренда

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

Обязательства по договорам финансовой аренды

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

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

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

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

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

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию ЗАО «ВОКБАНК» в финансовую аренду.

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

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

2.10 Договоры финансовых гарантий

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

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

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства ЗАО «ВОКБАНК».

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

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

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

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

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

2.13 Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права ЗАО «ВОКБАНК» на их получение установлены.

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

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

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

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

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

2.16 Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных

будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

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

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

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

Сначала ЗАО «ВОКБАНК» определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если ЗАО «ВОКБАНК» констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

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

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

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

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

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности»;

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

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

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

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

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Инвестиционное имущество

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые ЗАО «ВОКБАНК».

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что ЗАО «ВОКБАНК» получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

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

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

- (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (б) руководство ЗАО «ВОКБАНК» утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- (с) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (е) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива ЗАО «ВОКБАНК». Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

2.18 Обесценение нефинансовых активов

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

2.19 Операционная аренда

Когда ЗАО «ВОКБАНК» выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

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

Отложенные налоги на прибыль

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

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

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

Дивиденды

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

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

Выкупленные акции

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

Эмиссионный доход

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

2.22 Фидуциарная деятельность

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

2.23 Сравнительные данные

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

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

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

Риск-менеджмент осуществляется финансовым управлением в соответствии с политикой, утвержденной Правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями ЗАО «ВОКБАНК». Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит ЗАО «ВОКБАНК» отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

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

3.1 Кредитный риск

ЗАО «ВОКБАНК» находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности ЗАО «ВОКБАНК»; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием ЗАО «ВОКБАНК» портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в управлении кредитных операций и подотчетно Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

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

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

ЗАО «ВОКБАНК» управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. ЗАО «ВОКБАНК» структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Обеспечение

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

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

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков ЗАО «ВОКБАНК» принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

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

Деривативы

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

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями ЗАО «ВОКБАНК» на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

ЗАО «ВОКБАНК» дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуются. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства ЗАО «ВОКБАНК» по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами ЗАО «ВОКБАНК» по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств ЗАО «ВОКБАНК» потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ЗАО «ВОКБАНК» контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

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

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2012	2011
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты	372 746	91 384
Средства в других банках	191 338	115 404
Кредиты и займы клиентам	2 412 464	2 116 473
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 874	2 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 779 288	1 219 088
	4 767 710	3 544 560
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	6 876	11 945
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	372 204	529 213
	379 080	541 158

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

По данным представленной выше таблицы, 50.6% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2011: 60.52%), 37.32% - с долговыми инструментами (2011: 33.49%).

Руководство ЗАО «ВОКБАНК» уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности ЗАО «ВОКБАНК», вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- ипотечные кредиты, которые представляют значительную часть кредитного портфеля, полностью обеспечены;
- 26.24% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2011: 36.6%);
- около 1.252 тысяч кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 28.45% из них, фактически обесценены;
- ЗАО «ВОКБАНК» установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы;
- более чем 28.4% долговых ценных бумаг и векселей имеют, по крайней мере, кредитный рейтинг A-.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

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

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Канада и США</i>	<i>Юго- Восточная Азия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
2012						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	253 316	18 674	100 756	-	-	372 746
Средства в других банках	191 338	-	-	-	-	191 338
Кредиты и займы клиентам	2 412 464	-	-	-	-	2 412 464
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 874	-	-	-	-	11 874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 738 480	40 808	-	-	-	1 779 288
	4 607 472	59 482	100 756	-	-	4 767 710
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	6 876	-	-	-	-	6 876
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	372 204	-	-	-	-	372 204
	379 080	-	-	-	-	379 080
2011						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	62 550	28 834	-	-	-	91 384
Средства в других банках	115 404	-	-	-	-	115 404
Кредиты и займы клиентам	2 116 473	-	-	-	-	2 116 473
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 211	-	-	-	-	2 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 110 334	74 398	34 356	-	-	1 219 088
	3 406 972	103 232	34 356	-	-	3 544 560
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	11 945	-	-	-	-	11 945
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	529 213	-	-	-	-	529 213
	541 158	-	-	-	-	541 158

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(b) По отраслевому признаку

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

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2012							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	372 746	-	-	-	-	-	372 746
Средства в других банках	191 338	-	-	-	-	-	191 338
Кредиты и займы клиентам	-	146 250	134 110	883 805	1 247 094	1 205	2 412 464
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	11 874	-	11 874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 304 847	398 401	-	19 688	56 352	-	1 779 288
	1 868 931	544 651	134 110	903 493	1 315 320	1 205	4 767 710
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	-	-	6 876	-	6 876
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	-	372 204	-	372 204
	-	-	-	-	379 080	-	379 080
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	91 384	-	-	-	-	-	91 384
Средства в других банках	115 404	-	-	-	-	-	115 404
Кредиты и займы клиентам	-	12 670	3 057	70 280	1 661 924	368 542	2 116 473
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	787 213	169 115	-	20 964	241 796	-	1 219 088
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2 211	-	2 211
	994 001	181 785	3 057	91 244	1 905 931	368 542	3 544 560
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	7 500	-	3 625	608	212	11 945
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	4 593	5 857	89 992	428 771	-	529 213
	-	12 093	5 857	93 617	429 379	212	541 158

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

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

	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
2012					
Непросроченные и необесцененные активы	191 338	635 390	11 874	372 746	1 211 348
Обесцененные активы	-	1 972 710	-	-	1 972 710
Валовая стоимость	191 338	2 608 100	11 874	372 746	3 184 058
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(195 636)	-	-	(195 636)
Чистая стоимость	191 338	2 412 464	11 874	372 746	2 988 422
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	115 404	775 301	2 211	91 384	984 300
Просроченные, но необесцененные активы	-	249	-	-	249
Обесцененные активы	-	1 495 130	2 512	-	1 497 642
Валовая стоимость	115 404	2 270 680	4 723	91 384	2 482 191
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(154 207)	(2 512)	-	(156 719)
Чистая стоимость	115 404	2 116 473	2 211	91 384	2 325 472

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности ЗАО «ВОКБАНК» увеличилась на 13.99%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в сегменте потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса по направлению.

3.1.6 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Долговые ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи
По состоянию на 31.12.2012	
AAA	515 715
BBB	218 489
От BB- до BB+	526 178
От B- до B+	214 290
Нет оценки	304 616
	1 779 288
По состоянию на 31.12.2011	
AAA	40 219
BBB	446 022
От BB- до BB+	303 924
От B- до B+	288 341
Нет оценки	140 582
	1 219 088

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

В течение периода ЗАО «ВОКБАНК» получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Оборудование прочее имущество	14 209
Здания и сооружения (нежилые)	50 447
Земельные участки и права их аренды	9 803
Здания и сооружения (жилые)	14 597
Жилые помещения (квартиры)	15 485
Итого	104 541

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

3.2 Рыночный риск

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

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

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

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, ЗАО «ВОКБАНК» ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

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

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

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

3.2.2 Валютный риск

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска ЗАО «ВОКБАНК» по состоянию на отчетную дату:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Всего</i>
2012				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	745 989	112 083	36 469	894 541
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	54 367	-	-	54 367
Средства в других банках	191 338	-	-	191 338
Кредиты и займы клиентам	2 412 464	-	-	2 412 464
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 874	-	-	11 874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 769 534	15 262	25 547	1 810 343
Итого монетарные активы	5 185 566	127 345	62 016	5 374 927
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(205 697)	(17)	(29)	(205 743)
Средства клиентов	(4 411 194)	(130 166)	(61 011)	(4 602 371)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 673)	(228)	-	(4 901)
Прочие заемные средства	(200 172)	-	-	(200 172)
Итого монетарные обязательства	(4 821 736)	(130 411)	(61 040)	(5 013 187)
Чистая валютная позиция	363 830	(3 066)	976	361 740
Обязательства кредитного характера				
Финансовые гарантии	6 876	-	-	6 876
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	372 204	-	-	372 204
	379 080	-	-	379 080

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска ЗАО «ВОКБАНК» по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Всего</i>
2011				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	451 052	57 646	42 166	550 864
Обязательные резервы на счетах в Банке России	44 486	-	-	44 486
Средства в других банках	115 404	-	-	115 404
Кредиты и займы клиентам	2 116 473	-	-	2 116 473
Торговая и прочая дебиторская задолженность	839	1 372	-	2 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 178 970	39 763	12 706	1 231 439
Итого монетарные активы	3 907 224	98 781	54 872	4 060 877
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(590)	(9)	(36)	(635)
Средства клиентов	(3 593 834)	(96 996)	(73 603)	(3 764 433)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(38 149)	-	-	(38 149)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 783)	(544)	-	(7 327)
Итого монетарные обязательства	(3 639 356)	(97 549)	(73 639)	(3 810 544)
Чистая валютная позиция	267 868	1 232	(18 767)	250 333
Обязательства кредитного характера	(541 200)	-	-	(541 200)

3.2.3 Процентный риск

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

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на ЗАО «ВОКБАНК» процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2012						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	372 746					372 746
Средства в других банках	191 338					191 338
Кредиты и займы клиентам	192 951	576 767	1 058 213	553 791	30 742	2 412 464
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 874					11 874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175 050	10 039	397 535	1 038 087	158 577	1 779 288
	943 959	586 806	1 455 748	1 591 878	189 319	4 767 710
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(205 743)					(205 743)
Прочие заемные средства					(200 172)	(200 172)
Средства клиентов	(1 392 811)	(712 570)	(1 824 240)	(672 750)	-	(4 602 371)
	(1 598 554)	(712 570)	(1 824 240)	(672 750)	(200 172)	(5 008 286)
Чистый процентный разрыв	(654 595)	(125 764)	(368 492)	919 128	(10 853)	(240 576)

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на ЗАО «ВОКБАНК» процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	91 384					91 384
Средства в других банках	100 404		15 000			115 404
Кредиты и займы клиентам	84 174	425 601	881 292	653 839	71 567	2 216 473
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 211					2 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 659	5 156	331 742	795 365	19 253	1 171 175
	297 832	430 757	1 228 034	1 449 204	90 820	3 496 647
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(635)					(635)
Средства клиентов	(1 138 592)	(567 162)	(1 099 819)	(958 860)		(3 764 433)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 500)	(5 646)	(30 003)			(38 149)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(7 327)					(7 327)
	(1 149 054)	(572 808)	(1 129 822)	(958 860)	-	(3 810 544)
Чистый процентный разрыв	(851 222)	(142 051)	98 212	490 344	90 820	(313 897)

3.3 Риск ликвидности

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

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

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые ЗАО «ВОКБАНК» и контролируемые Финансовым управлением, включают:

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

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

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы и гарантии.

3.3.2 Фундирование

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

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

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

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2012						
Средства других банков	(205 743)	-	-	-	-	(205 743)
Средства клиентов	(1 392 811)	(712 570)	(1 824 240)	(672 750)	-	(4 602 371)
Торговая и проч. кредиторская задолженность	(4 901)	-	-	-	-	(4 901)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(200 172)	(200 172)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(1 603 455)	(712 570)	(1 824 240)	(672 750)	(200 172)	(5 013 187)
2011						
Средства других банков	(635)	-	-	-	-	(635)
Средства клиентов	(1 129 688)	(567 872)	(1 148 947)	(1 111 303)	-	(3 957 810)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 500)	(5 700)	(31 155)	-	-	(39 355)
Торговая и проч. кредиторская задолженность	(7 327)	-	-	-	-	(7 327)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(1 140 150)	(573 572)	(1 180 102)	(1 111 303)	-	(4 005 127)

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

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2012						
Денежные средства и их эквиваленты	372 746	-	-	-	-	372 746
Средства в других банках	191 338	-	-	-	-	191 338
Кредиты и займы клиентам	192 951	576 767	1 058 213	553 791	30 742	2 412 464
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 874	-	-	-	-	11 874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175 050	10 039	397 535	1 038 087	158 577	1 779 288
	943 959	586 806	1 455 748	1 591 878	189 319	4 767 710
2011						
Денежные средства и их эквиваленты	91 384	-	-	-	-	91 384
Средства в других банках	100 404	-	15 000	-	-	115 404
Кредиты и займы клиентам	84 174	425 601	881 292	653 839	71 567	2 116 473
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 211	-	-	-	-	2 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 659	5 156	392 006	795 365	19 253	1 231 439
	297 832	430 757	1 288 298	1 449 204	90 820	3 556 911

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату ЗАО «ВОКБАНК» не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на 31.12.2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	372 204	-	-	372 204
Гарантии	6 876	-	-	6 876
	379 080			379 080
		-	-	
По состоянию на 31.12.2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	529 213	-	-	529 213
Гарантии	11 945	-	-	11 945
	541 158			541 158
		-	-	

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

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

- **Кредиты и займы другим банкам**

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

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

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

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

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

- **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

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

- **Выпущенные облигации**

Совокупная справедливая стоимость облигаций рассчитана на основе рыночных котировок. По тем облигациям, по которым рыночные котировки отсутствуют, справедливая стоимость определена с использованием модели дисконтирования будущих денежных потоков, основанной на графике текущей доходности в соответствии с оставшимися сроками платежа.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

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

3.5 Управление капиталом

Управление капиталом ЗАО «ВОКБАНК» имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 698 894 тысяч рублей (2011 год: 466 074 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ЗАО «ВОКБАНК» на ежедневной основе. ЗАО «ВОКБАНК» ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, ЗАО «ВОКБАНК» должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	455 714	447 455
Дополнительный капитал	243 180	18 619
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативный капитал	698 894	466 074

В течение отчетного и прошлого периодов ЗАО «ВОКБАНК» соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 7 885 тыс. руб. (2011: 6 874 тыс. руб.) больше, или на 7 885 тыс. руб. (2011: 6 874 тыс. руб.) меньше.

Обесценение долевых инструментов

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

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, ЗАО «ВОКБАНК» понес бы дополнительные убытки в сумме 700 тыс. руб. (2011: 500 тыс. руб.),

которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка резерва переоценки по справедливой стоимости в прибыль/убыток за период.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в **Примечании 2.3**, ЗАО «ВОКБАНК» не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	104 235	112 779
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	417 559	340 268
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		91 384
- Российской Федерации	354 293	
- других стран	18 454	
Эквиваленты денежных средств		6 433
Итого денежные средства и их эквиваленты	894 541	550 864
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	894 541	550 864

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности ЗАО «ВОКБАНК», не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	190 427	100 013
Прочие средства, размещенные в других банках	911	15 391
Валовая стоимость	191 338	115 404
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость средств в других банках	191 338	115 404

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 5,50%, по USD и EUR кредиты не размещались (2011: кредиты не размещались).

Прочие размещенные средства являются беспроцентным активом.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

	2012	2011
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	595 684	335 222
Ипотечные жилищные кредиты	7 989	72 177
Корпоративные кредиты	40 000	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	1 964 427	1 863 281
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Прочее размещение	-	-
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	2 608 100	2 270 680
Оценочный резерв по кредитным потерям	(195 636)	(154 207)
Чистая стоимость кредитов	2 412 464	2 116 473

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Физические лица								
- потребительские кредиты	20,65				20,99			
- ипотека	14,98				19,39			
Юридические лица								
- корпоративные кредиты	7,17							
- кредиты малому предпринимательству	12,53				17,29			
- прочее размещение	5,12				5,23			

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	<i>оцененные на</i>		<i>всего</i>	<i>оцененные на</i>		<i>всего</i>
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>		<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	38 857	-	38 857	22 888	-	22 888
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	24 425	2 244	26 669	15 969	-	15 969
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	63 282	2 244	65 526	38 857	-	38 857
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	115 350	-	115 350	87 262	-	87 262
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14 760	-	14 760	28 088	-	28 088
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	130 110	-	130 110	115 350	-	115 350
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	154 207	-	154 207	110 150	-	110 150
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	39 185	2 244	41 429	44 057	-	44 057
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	193 392	2 244	195 636	154 207	-	154 207

В периоде ЗАО «ВОКБАНК» предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	10 229	1 149
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	84	35
Прочая дебиторская задолженность	<u>1 561</u>	<u>3 539</u>
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	11 874	4 723
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	<u>(2 512)</u>
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	<u>11 874</u>	<u>2 211</u>

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Государственные облигации	556 613	414 000
Муниципальные облигации	218 168	102 174
Облигации других банков	530 066	403 533
Прочие корпоративные облигации	474 441	271 227
Справедливая стоимость	1 779 288	1 190 934
Долевые инструменты по справедливой стоимости		
Котируемые	10 913	15 926
Некотируемые	8 906	8 906
Справедливая стоимость	19 819	24 832
Обесцененные инструменты		
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	17 415	17 415
Валовая стоимость обесцененных инструментов	17 415	17 415
Резерв на покрытие убытков от обесценения	(6 179)	(1 742)
Чистая стоимость обесцененных инструментов	11 236	15 673
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 810 343	1 231 439

По представленным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, сформированы следующие резервы:

	2012			2011		
	<i>оцененные</i>	<i>на</i>	<i>всего</i>	<i>оцененные</i>	<i>на</i>	<i>всего</i>
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>		<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 742	-	1 742	1 742	-	1 742
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4 437		4 437	-		-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	6 179	-	6 179	1 742	-	1 742
Всего по обесцененным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 742	-	1 742	1 742	-	1 742
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4 437	-	4 437	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	6 179	-	6 179	1 742	-	1 742

Облигации в портфеле ЗАО «ВОКБАНК» по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения, от_до	Ставка купонного дохода, от - до __%	Доходность погашению, от _ до __%	к
Российские государственные облигации	RUR	от 23.01.13 до 20.01.16	от 6.1 до 7.35	от 6.94 до 28.35	
Иностранные государственные облигации	USD	от 24.02.23 до 15.10.42	2	1.98	
Муниципальные облигации	RUR	от 15.04.14 до 29.08.17	от 7.83 до 28.4	от 7.0 до 9.85	
Облигации других банков	RUR	от 07.02.13 до 25.04.14	от 7.0 до 12.25	от 3.63 до 33.16	
Облигации других банков	USD	16.04.13		8.88	
Прочие корпоративные облигации	RUR	от 17.05.14 до 17.06.16	от 4.87 до 21.0	от 7.25 до 9.75	

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Инвестиционное имущество

ЗАО «ВОКБАНК» учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2012	2011
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	18 000	-
Приобретения		18 000
Выбытия	(18 000)	-
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	-	18 000

ЗАО «ВОКБАНК» не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	5—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Автотранспортные средства	Офисное оборудование, Мебель и проч. инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2010	6 749	6 537	21 614	34 900
Валовая стоимость на 31.12.2011	11 809	10 169	22 785	44 763
Валовая стоимость на 31.12.2012	13 133	17 685	27 267	58 085
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	1 627	5 083	13 227	19 937
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	1 786	5 558	14 611	21 955
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	1 996	8 032	16 609	26 637

ПРИМЕЧАНИЕ 13.1. Основные средства (продолжение)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

			Земля и здания	Автотранс- портные средства	Офисное оборудование, мебель и проч. инвентарь	Всего
Балансовая	стоимость	на				
31.12.2010			5 122	1 454	8 387	14 963
Поступления			5 060	5 243	1 642	11 945
Выбытия			-	(1 611)	(471)	(2 082)
Уменьшения	стоимости	в				
результате	убытков	от				
обесценения,	признанных					
непосредственно	в составе					
прочего совокупного дохода			-	(16)	(27)	(43)
Амортизация			(159)	(459)	(1 357)	(1 975)
Балансовая	стоимость	на				
31.12.2011			10 023	4 611	8 174	22 808
Поступления			1 324	7 516	4 552	13 392
Выбытия					(70)	(70)
Уменьшения	стоимости	в				
результате	убытков	от				
обесценения,	признанных					
непосредственно	в составе					
прочего совокупного дохода					(237)	(237)
Амортизация			(210)	(2 474)	(1 761)	(4 445)
Балансовая	стоимость	на				
31.12.2012			11 137	9 653	10 658	31 448

Здания были оценены независимым оценщиком на 01.01.2013 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Андоръ», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 2 тыс. руб. (2011: 2 тыс. руб.), накопленная амортизация — 2 тыс. руб. (2011: 2 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие активы

	2012	2011
Авансовые платежи, переплаты	3 529	5 215
Расходы будущих периодов	554	
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	106 182	111 012
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	53	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1641)	-
Итого прочих нефинансовых активов	108677	116227

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

	Авансовые платежи, переплаты	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Всего
2012			
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	1 641	1 641
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	1 641	1 641
2011			
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные ЗАО «ВОКБАНК» при урегулировании просроченных кредитов. ЗАО «ВОКБАНК» предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как ЗАО «ВОКБАНК» не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании ____.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	3 920	635
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	201 823	
Итого средства других банков	205 743	635

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по средствам других банков в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Средства, привлеченные от ЦБ РФ	5.5175	-	-	-	-	-	-	-

В периоде ЗАО «ВОКБАНК» привлекал средства от других связанных с ним банков. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 32**.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	3 144	11 500
срочные депозиты	3 000	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	899 546	738 652
срочные депозиты	386 420	179 579
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	67 897	54 216
срочные вклады	3 242 364	2 780 486
Итого средства клиентов	4 602 371	3 764 433

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 9.89% годовых (2011: 8.68% годовых), в долларах США — 4.74% годовых (2011: 4.419% годовых), в евро — 4.94% годовых (2011: 4.424% годовых).

Все прочие вклады привлечены под плавающие процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Прочие юридические лица	6.88				8.94			
Физические лица	9.89	4.74	4.94		8.68	4.419	4.424	

В периоде ЗАО «ВОКБАНК» привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 32**.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	-	38 149
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 149

В периоде у ЗАО «ВОКБАНК» возникали обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 32**.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	1 803	3 098
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	301	
Обязательства по финансовой аренде		2 049
Прочее	2 797	2 180
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	4 901	7 327

В периоде у ЗАО «ВОКБАНК» возникала торговая и прочая кредиторская задолженность перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 32**.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные займы	<u>200 172</u>	<u> </u>
Итого прочие заемные средства	<u>200 172</u>	<u>-</u>

Субординированные займы привлечены под фиксированные процентные ставки.

Средние эффективные ставки по ним по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 10.5% годовых (2011: 10.5% годовых).

Субординированные займы, привлеченные ЗАО «ВОКБАНК», не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочие обязательства

	2012	2011
Обязательства по договорам финансовых гарантий	<u>76</u>	<u>307</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>76</u>	<u>307</u>
Начисленные вознаграждения персоналу		
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	621	1 544
Отложенные доходы	165	169
Другие обязательства	<u>1 114</u>	<u>22</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>1 900</u>	<u>1 735</u>
Всего прочие обязательства	<u>1 976</u>	<u>2 042</u>

В периоде у ЗАО «ВОКБАНК» возникали обязательства по прочим заемным средствам перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 32**.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды

	2012	2011
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	<u>517 411</u>	<u>517 411</u>
	<u>517 411</u>	<u>517 411</u>
Фонды		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8 903)	(42 774)
Резервный фонд, установленный российским законодательством	19 351	18 538
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	<u>(25 897)</u>	<u>(68 437)</u>
ИТОГО ФОНДЫ	<u>(15 449)</u>	<u>(92 675)</u>
	<u>501 962</u>	<u>424 738</u>

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выпущенный капитал

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

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновен- ные акции, тыс. руб.</i>	<i>Привилегиро- ванные акции, тыс. руб.</i>	<i>Выкупленные акции, тыс. руб.</i>	<i>Эмиссионный доход, тыс. руб.</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на						
31.12.2010	32 000 000	517 398	13			517 411
По состоянию на						
31.12.2011	32 000 000	517 398	13			517 411
По состоянию на						
31.12.2012	32 000 000	517 398	13			517 411

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал ЗАО «ВОКБАНК» (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 320 000 тыс. руб. (2011: 320 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции ЗАО «ВОКБАНК» полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2011: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10. руб. (2011: 10. руб.) и не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации ЗАО «ВОКБАНК». Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 648,35 руб. на акцию (2011: 324,89 руб. на акцию) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль / накопленный убыток ЗАО «ВОКБАНК», по национальным правилам учета, составила 25 352 тыс. руб. При этом 1 621 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	2012	2011
По состоянию на начало периода	(42774)	(7 070)
Переоценка	36 097	(44 631)
Отложенный налог	(2 226)	8 927
По состоянию на конец периода	(8 903)	(42 774)

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2012	2011
По состоянию на начало периода	18 538	18 284
Отчисления в резерв	813	254
По состоянию на конец периода	19 351	18 538

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

Дивиденды

На дату принятия решения собранием акционеров (30.05.2012) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

- По обыкновенным акциям — 0,16 руб. на акцию (2011: фактические дивиденды — 0,16 руб. на акцию).
- По привилегированным акциям — 648,35 руб. на акцию (2011: фактические дивиденды — 324,89 руб. на акцию).

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- По обыкновенным акциям — 5 119,9 тыс. руб. (2011: фактические дивиденды — 5 119,9 тыс. руб.).
- По привилегированным акциям — 324,1 тыс. руб. (2011: фактические дивиденды — 162,4 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	368 702	282 122
Средства в других банках	10 220	2
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 636	4
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 928	107 141
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499 486	389 269
Всего процентных доходов	499 486	389 269
Срочные депозиты банков	(130)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(23 013)	(10 110)
Срочные вклады физических лиц	(260 318)	(220 703)
Средства, привлеченные от Банка России	(7 575)	(506)
Текущие (расчетные) счета	(2 956)	(2 964)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	(16)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(293 992)	(234 299)
Всего процентных расходов	(293 992)	(234 299)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	205 494	154 970

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый комиссионный доход/убыток

	2012	2011
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	91 261	82 414
Комиссия по выданным гарантиям	387	415
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	418	426
Прочие	7 328	5 619
Итого комиссионных доходов	99 394	88 874
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(7 222)	(6 265)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(530)	(176)
Прочее	-	(801)
Итого комиссионных расходов	(7 752)	(7 242)
Чистый комиссионный доход (расход)	91 642	81 632

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(7 041)	(2 665)
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	(7 041)	(2 665)

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	20 867	13 642
Курсовые разницы	4 075	2363
	24 942	16 005

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также с валютными опционами и фьючерсами.

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 4 095 тыс. руб. (2011: 2 363 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Прочие операционные доходы

	2012	2011
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	231	-
Дивиденды	329	491
Операционная аренда	2 178	184
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	2 797	827
Оприходование излишков денежной наличности	10	-
Другой доход	3 062	297
Итого прочих операционных доходов	8 607	1 799

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	108 343	93 951
Амортизация:		
- по основным средствам	4 682	1 975
Расходы по операционной аренде	17 762	23 862
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	921	107
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)		4 433
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 526	1 610
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	9 753	6 842
Расходы по выбытию (реализации) имущества	8 883	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	114	100
- служебные командировки	342	381
- охрана	10 395	7 661
- реклама	9 530	8 747
- представительские расходы	91	72
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 479	2 850
- судебные и арбитражные издержки	4	-
- аудит	295	295
- публикация отчетности	71	93
- страхование	12 385	10 294
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	3 432	2 127
- прочие организационные и управленческие расходы	10 647	5 270
Итого административных и прочих операционных расходов	206 655	170 670
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	42
Платежи в возмещение причиненных убытков	2	9
От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	1	1
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	245	123
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	169	175
Другие расходы	124	3 283
Итого прочих расходов	541	3 633
Всего административных и прочих операционных расходов	207 196	174 303

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 32**.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2012	2011
Расход/(возмещение) по текущему налогу	15 505	6 205
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	7 122	6 800
	22 627	13 005

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли ЗАО «ВОКБАНК», составляет 20% (2011: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Учетная прибыль/(убыток)	71 264	35 383
Теоретический налог/(возмещение налога)	14 253	7 077
- поправка на доходы, ставка по которым составляет 0%, в т.ч. не подлежащие налогообложению: переоценка по ценным бумагам и необлагаемый дисконтный доход.	8 374	5 928
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	22 627	13 005

ПРИМЕЧАНИЕ 30 Налоги на прибыль (продолжение). Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2012				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	10 545	(10 545)	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	10 695	(4 743)	-	5 952
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	2 225	2 225
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 611	469	-	2 080
Прочие	129	167	-	296
ИТОГО	22 980	(14 652)	2 225	10 553
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(3 271)	(2 597)	-	(5 868)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(19)	19	-	-
Прочие	-	(587)	-	(587)
ИТОГО	(3 290)	(3 165)	-	(6 455)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	19 690	(17 817)	2 225	4 098
2011				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	7 915	2 630	-	10 545
Оценочный резерв по кредитным потерям	5 986	(5 986)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	1 768	-	8 927	10 695
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 297	314	-	1 611
Прочие	596	(467)	-	129
ИТОГО	17 562	(3 509)	8 927	22 980
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(3 271)	-	(3 271)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	(19)	-	(19)
ИТОГО	-	(3 290)	-	(3 290)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	17 562	(6 799)	8 927	19 690

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 31 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

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

• **Налоговые обязательства**

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

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

• **Обязательства по операционной аренде**

Нижe раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда ЗАО «ВОКБАНК» выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	14 309	16 935
от 1 года до 5 лет	6 114	
свыше 5 лет		
	20 423	16 935
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды		
	228	16 935

• **Соблюдение особых условий**

ЗАО «ВОКБАНК» должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для ЗАО «ВОКБАНК», включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

(Общие условия в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности, ограничительные условия).

По состоянию на отчетную дату ЗАО «ВОКБАНК» соблюдал все особые условия.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства ЗАО «ВОКБАНК» по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами ЗАО «ВОКБАНК» от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

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

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	372 204	529 213
Гарантии	6 876	11 945
	<u>379 080</u>	<u>541 158</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 32 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У ЗАО «ВОКБАНК» нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	10 042	10 116
	<u>10 042</u>	<u>10 116</u>

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности ЗАО «ВОКБАНК» совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов

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

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

	Материн- ская компания	Компании, осуществ- ляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное	Дочерние компании	Ассоции- рованные компании	Совмест- ная дея- тельность	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2012							
Операции по размещению денежных средств							
По состоянию на начало периода						1152	
Выдача кредитов в течение периода							170
Возврат кредитов в течение периода						(838)	(113)
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	314	57
Операции по привлечению денежных средств							
По состоянию на начало периода						1287	
Привлечение депозитов в течение периода		200 000				8429	5098
Возврат депозитов в течение периода						(5629)	(2975)
По состоянию на конец периода		200 000	-	-	-	4087	2123
Процентный доход		172				250	115
2011							
Операции по размещению денежных средств							
По состоянию на начало периода						943	
Выдача кредитов в течение периода						807	
Возврат кредитов в течение периода						(598)	
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	1152	-
Операции по привлечению денежных средств							
По состоянию на начало периода						733	
Привлечение депозитов в течение периода						4670	
Возврат депозитов в течение периода						(4116)	
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	1287	-
Процентный расход						84	

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 72 тыс. руб. (2011: 19 тыс. руб.).

Финансовая неконсолидированная отчетность
ЗАО «ВОКБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению в 2013 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 15% (2011: 18%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 33 События после отчетной даты

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

После отчетной даты произошли следующие события, имеющие существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ:

30 мая 2013 года годовым Общим собранием акционеров принято решение о приостановлении с 30 мая 2013 года размещение ценных бумаг - обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО «ВОКБАНК» дополнительного выпуска с индивидуальным государственным регистрационным номером 10100312B011D, зарегистрированного Главным Управлением Банка России по Нижегородской области 20 ноября 2012 года, размещаемых по закрытой подписке среди заранее определенного круга лиц, до регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске ценных бумаг регистрирующим органом.

10 июня 2013 года на заседании Совета директоров приняты следующие решения:

о внесении изменений в «Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг», зарегистрированное Главным Управлением Банка России по Нижегородской области 20 ноября 2012 года: установлена новая дата окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц до 20 ноября 2014 года.

о внесении изменений № 14 в Устав ЗАО «ВОКБАНК» относительно открытия Представительства Закрытого Акционерного Общества «Волго-Окский коммерческий банк» в городе Москве, адрес места нахождения: 115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д.5.