

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***1. Акционеры и руководство Банка**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Акционерами Банка являлись:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	Количество акций, тыс. штук	Количество голосов, тыс. штук
Трухин Виктор Павлович	14,52	32 664,556	32 664,556
Труфанов Николай Степанович	14,10	31 731,585	31 731,585
Авлусов Исмаил Юнусович	12,86	28 928,712	28 928,712
Терентьев Александр Петрович	12,56	28 250,001	28 250,001
Маврский Владимир Васильевич	12,44	28 000,000	28 000,000
ООО "Салон матрица"	8,85	19 913,798	19 913,798
Гуральник Людмила Адольфовна	7,74	17 411,454	17 411,454
УК ООО «Верхнеленское Речное Пароходство»	7,50	16 879,389	16 879,389
Галадянин Сергей Анатольевич	5,20	11 696,870	11 696,870
Кривоногов Игорь Александрович	0,75	1 695,587	1 695,587
Яценев Сергей Юрьевич	0,75	1 678,611	1 678,611
Петухов Василий Валентинович	0,66	1 474,170	1 474,170
Самсонова Ольга Александровна	0,49	1 109,014	1 109,014
Самсонов Александр Константинович	0,49	1 109,012	1 109,012
Самсонова Елена Викторовна	0,49	1 109,012	1 109,012
Никифорова Наталья Дмитриевна	0,38	848,229	848,229
Петровский Станислав Викторович	0,22	500,000	500,000
Итого		225 000,000	225 000,000

По состоянию на 31 декабря 2011 года Акционерами Банка являлись:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	Количество акций, тыс. штук	Количество голосов, тыс. штук
Гуральник Людмила Адольфовна	17,07	38 411,454	38 411,454
Трухин Виктор Павлович	14,52	32 664,556	32 664,556
Труфанов Николай Степанович	14,10	31 731,585	31 731,585
Авлусов Исмаил Юнусович	12,86	28 928,712	28 928,712
ООО "Салон МАТРИЦА"	12,13	27 284,417	27 284,417
Галадянин Сергей Анатольевич	8,31	18 696,870	18 696,870
УК ООО «Верхнеленское Речное Пароходство»	7,50	16 879,389	16 879,389
ООО «СТЕЛА»	5,16	11 607,636	11 607,636
Кожин Руслан Анатольевич	3,23	7 262,753	7 262,753
Кривоногов Игорь Александрович	0,75	1 695,587	1 695,587
Яценев Сергей Юрьевич	0,75	1 678,611	1 678,611
Петухов Василий Валентинович	0,66	1 474,170	1 474,170
Алафимов Сергей Вячеславович	0,52	1 160,764	1 160,764
Самсонова Ольга Александровна	0,49	1 109,014	1 109,014
Самсонов Александр Константинович	0,49	1 109,012	1 109,012
Самсонова Елена Викторовна	0,49	1 109,012	1 109,012
Никифорова Наталья Дмитриевна	0,38	848,229	848,229
Тетерин Андрей Алексеевич	0,38	848,229	848,229
Петровский Станислав Викторович	0,22	500,000	500,000
Итого		225 000,000	225 000,000

Совет Директоров

Членами Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2012 года являлись: Смедов Эдуард Юрьевич (Председатель Совета Директоров), Равич Сергей Викторович, Галадянин Сергей Анатольевич, Кривоногов Игорь Александрович, Тимохин Николай Николаевич.

Членами Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2011 года являлись: Трухин Виктор Павлович (Председатель Совета Директоров), Равич Сергей Викторович, Галадянин Сергей Анатольевич, Труфанов

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Председатель Правления

С 11 февраля 2009 года Председателем Правления по решению Совета Директоров избран Равич Сергей Викторович, который вступил в должность 03 апреля 2009 года.

Заместители Председателя Правления

По состоянию за 31 декабря 2012 года Заместителями Председателя Правления являлись: Ячменев Сергей Юрьевич, Никифорова Наталья Дмитриевна, Тетерин Андрей Алексеевич, Рябцева Елена Николаевна.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Заместителями Председателя Правления являлись: Ячменев Сергей Юрьевич, Никифорова Наталья Дмитриевна, Тетерин Андрей Алексеевич, Рябцева Елена Николаевна.

Правление Банка

Членами Правления Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года являлись: Равич Сергей Викторович, Ячменев Сергей Юрьевич, Тарасова Екатерина Георгиевна, Никифорова Наталья Дмитриевна, Тетерин Андрей Алексеевич, Рябцева Елена Николаевна.

Членами Правления Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года являлись: Равич Сергей Викторович, Ячменев Сергей Юрьевич, Тарасова Екатерина Георгиевна, Никифорова Наталья Дмитриевна, Тетерин Андрей Алексеевич, Рябцева Елена Николаевна.

2. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество Банк «Верхнеленский» является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензий, выданных Банком России, имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк создан по решению учредителей (протокол №1 от 06.12.1990), как Коммерческий Банк «Верхнеленский» (г. Усть-Кут). В соответствии с решением общего собрания участников (протокол №1 от 20.02.1999г.) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Верхнеленский».

В 2005 году общим собранием участников Банка (протокол №6 от 08.11.2005г.) было принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Верхнеленский» в форме преобразования в открытое акционерное общество.

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Верхнеленский» по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации, действует на основании лицензии № 1222 от 18.12.1990г., является участником системы обязательного страхования вкладов под номером 844.

Полное официальное название Банка – Открытое акционерное общество Банк «Верхнеленский».

Сокращенное наименование Банка – ВЛБАНК (ОАО), местонахождение и почтовый адрес Банка: 666784, Российская Федерация, Иркутская область, город Усть-Кут, улица Кирова, 85^А.

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

В своей деятельности ВЛБАНК (ОАО) руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом.

Деятельность банка определяется следующими банковскими операциями и сделками:

- ❖ привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц;
- ❖ кассовое обслуживание физических и юридических лиц, выкассовая денежная средства, векселей, платежных и расчетных документов;
- ❖ эмиссия пластиковых карт;
- ❖ проведение операций с пластиковыми картами;
- ❖ покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ❖ приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме;
- ❖ осуществление лизинговых операций;
- ❖ оказание брокерских, консультационных и информационных услуг;
- ❖ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Банк имеет два филиала в Российской Федерации.

Филиал «Иркутский» ВЛБАНК (ОАО), зарегистрированный по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Декабрьских Событий, 125.

Филиал «Чунский» ВЛБАНК (ОАО), зарегистрированный по адресу: 665513, Иркутская область, пгт. Чунский, ул. Фрунзе, 13.

В 2010г. Банком открыт дополнительный офис «Киренга» ВЛБАНК (ОАО), расположенный по адресу: г. Киренск, м/р Центральный, ул. Красноармейская, 2А.

В 2011г. Банком открыт дополнительный офис «Витим» ВЛБАНК (ОАО), расположенный по адресу: г. Бодайбо, ул. П.Поручикова, 11-2.

В 2012 г. Банком открыты 48 ККО, расположенных на территории Челябинской области, и Представительство «Челябинский Региональный центр» ВЛБАНК (ОАО), расположенное по адресу: 454091, Челябинская область, г. Челябинск пр. Ленина, д. 52.

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 345 человек (на 31 декабря 2011 года – 208 человек).

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За последние несколько лет в экономике Российской Федерации произошли значительные изменения, которые оказали большое влияние на финансовое состояние экономических субъектов РФ.

Главным приоритетом проводимой государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Повышение роли банковского сектора в экономике Российской Федерации стало одной из важнейших задач государства. Динамика решения задач развития банковского сектора в значительной степени зависит от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

укрепления рыночных основ функционирования экономики страны, и продолжают осуществлять экономические реформы и совершенствование законодательства в банковском секторе.

Основными направлениями проводимого реформирования банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Несмотря на то, что за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Правительство Российской Федерации продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, оказал значительное влияние на экономику. Он привел к падению российского ВВП, значительному сокращению стоимости долговых и долевого ценных бумаг и значительному оттоку капитала. Поскольку РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2008 - 2010 годах. Российское правительство инициировало принятие пакета федеральных законов и нормативных актов для восстановления доверия инвесторов, обеспечения ликвидности и поддержки среднесрочного роста российской экономики.

Меры по преодолению кризиса и его последствий, осуществленные Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в 2008-2009 годах, позволили предотвратить коллапс банковской системы и обеспечили условия для послекризисного восстановления деятельности кредитных организаций.

Преодолев кризис, банковский сектор во втором полугодии 2010г. вновь вышел на траекторию поступательного развития. Несмотря на то, что последствия кризиса сказываются и в настоящее время, состояние банковской системы является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики, в том числе посредством предоставления финансовых ресурсов для ее модернизации и внедрения инноваций.

В 2011 - 2012 годах к российским банкам постепенно вернулся докризисный аппетит к риску. Уже к середине 2012 года банки в своем большинстве сместили акценты с вложений в ценные бумаги на кредитование реального сектора и населения (динамика банковских активов и кредитов предприятиям превышает 20%, а темпы розничного кредитования уже близки к докризисным показателям).

Динамика основных показателей, характеризующих ситуацию в банковском секторе относительно сбалансирована. Отношение совокупных активов банков к ВВП и внутреннему спросу в последние два-три года

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

остается стабильным. Качество кредитного портфеля хотя и не вернулось на предкризисные уровни, но продолжает постепенно улучшаться (доля просроченных кредитов физическим лицам в 2012 году снизилась (с 5,3% до 4,6%), при том, что в сегменте корпоративного кредитования доля просроченной задолженности остается на прежнем уровне (5%)).

Ужесточение требований Банка России к капиталу банков и к оценке кредитных рисков негативно отразилось на достаточности капитала российских банков. Достаточность капитала российских банков находится на минимальном уровне с конца 90-х годов (13,1%).

Прибыльность российских банков в 2011 - 2012 году увеличилась, темп прироста составил около 20%. При этом, в последние два года доля направляемой в капитал прибыли составляла 50-60%, в то время как в 2009 году, по итогам кризисного 2008 года, она была 86%.

Также 2011 - 2012 годах наблюдается отрицательная динамика основных показателей ликвидности российского банковского сектора. Особое опасение вызывает снижение показателя отношения средств клиентов к совокупным ссудам, вызванное замедлением притока депозитов от населения. Несбалансированность между кредитным и депозитным портфелем ведет к увеличению системных рисков.

В ближайшее время деятельность Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора будет сосредоточена на реализации мер, предусмотренных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года в части повышения качества банковской деятельности и обеспечения устойчивости кредитных организаций.

Банковский сектор будет развиваться в условиях обострения конкуренции (как внутритраслевой, так и межотраслевой) на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг. Это обуславливает необходимость реализации кредитными организациями мер по повышению их капитализации. Ожидается также активизация процессов консолидации в банковском секторе с формированием более крупных банковских структур.

Одновременно получат развитие процессы диверсификации банковского бизнеса и доходов, в том числе в связи с внедрением новых технологий, совершенствованием систем управления банковскими рисками и банковского регулирования. Предстоит обеспечить снижение концентрации рисков, в том числе на заемщика (группу связанных заемщиков), объект вложений, вид деятельности, отрасль. Предполагается, что для поддержания стабильного уровня доходов банки будут развивать продукты, генерирующие комиссионный доход.

Существенное внимание кредитные организации уделяют формированию долгосрочной ресурсной базы, все более важным элементом которой, становится вклады населения.

Указанные тенденции должны оказать благоприятное влияние на уровень обеспеченности банковскими услугами граждан и организаций.

Усиление конкуренции и меры по развитию банковского регулирования и банковского надзора должны способствовать повышению прозрачности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В результате кредитные организации будут в большей мере ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности, более рациональное ведение бизнеса, построение эффективных систем управления, включая управление рисками.

В настоящее время руководством Банка с учетом наличия внешних экономических факторов, в той или иной степени влияющих на положение Банка, принимаются все необходимые меры по поддержке устойчивости

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основы представления отчетности

Основными принципами подготовки и составления финансовой отчетности, применяемыми Банком, являются:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности Банка.

Кроме этих основополагающих принципов, Банк применяет качественные характеристики финансовой отчетности, которые представляют собой постоянные признаки, обеспечивающие полезность представляемой информации для пользователей:

- **уместность** (позволяет оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждает и сопоставляет их прошлые оценки, в таком влияет на экономические решения пользователей);
- **надёжность**, в основе которой лежат:
 - ❖ достоверное предоставление информации;
 - ❖ приоритет содержания перед формой (составление в соответствии с сущностью и экономическим содержанием, а не только юридической формой);
 - ❖ нейтральность (объективность финансовой отчетности в противоположность ее составлению в интересах кого-либо);
 - ❖ осмотрительность;
 - ❖ полнота.
- **сопоставимость** (информация должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других компаний, что позволяет проследить тенденции в финансовом положении компании и результатах деятельности).
- **понятность** (доступность для понимания пользователями).

Применение данных характеристик и соответствующих стандартов финансовой отчетности, приводит к составлению Банком такой отчетности, которая поможет обеспечить достоверное и объективное представление информации ее пользователям.

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие с требованиями МСФО. Банк применяет следующие основные методы оценки:

ВТБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости с отражением изменения последней на прибыли и убытках; финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости и периодически переоцениваемых объектов.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности признания изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организации отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенным в 2008 году изменением). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесен поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

оценки. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен но подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента», не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о взаимодействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (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 обязанности, 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. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящий момент Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении доли участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящий момент Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (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. МСФО (IFRS) 13 в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (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 МСФО (IFRS) 13 может оказать существенное влияние на оценку активов и обязательств

Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящий момент Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года 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. Эти поправки изменяют представление отчета о совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о совокупном доходе.

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

МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу 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 Банка, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациями, в рамках перехода на указанные стандарты, предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предыдущий сравнительный период.

«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 уточнений формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность;

ВЛЕАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долговых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняет вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Приведение собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже указаны результаты приведения собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО:

	<i>Собственный капитал за 31 декабря 2012г.</i>	<i>Собственный капитал за 31 декабря 2011г.</i>	<i>Чистая прибыль (убыток) за 2012г.</i>	<i>Чистая прибыль (убыток) за 2011г.</i>
По Российским правилам бухгалтерского учета	275 402	273 165	7 308	1 978
Чистый эффект начисленных доходов и расходов	1 178	7 243	(5 974)	(7 994)
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(1582)	(805)	(701)	1 077
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(343)	(1 924)	1 416	6 517
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(47 549)	(50 266)	2 715	1 890
Инфлирование недебитных активов и обязательств	0	0	0	0
Отложенное налогообложение	(1 319)	0	(1 319)	(1 503)
Прочие	0	0	(1 315)	(1 238)
По Международным стандартам финансовой отчетности	225 787	227 413	2 122	727

5. Принципы учетной политики**Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным

ВТБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежат допущение о непрерывности деятельности.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются также методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации – пятнадцатый

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным провести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не

ВТБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в суды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («события убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной платеж был просрочен и задержан в течение ...

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причины экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиями убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательства в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличная валюта и платежные документы в кассе Банка, в операционных кассах вне кассового узла,

ВЭБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов, и счетам участников расчетов на ОРЦБ;

- средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках России и других стран.

Остатки денежных средств и их эквивалентов,

- выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу;

- выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операций, с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

В качестве валютного курса Банк использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на даты осуществления операций или отчетную дату.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период расшифровывается в отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств классифицируются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Что позволит пользователям финансовой отчетности получить информацию о причинах и суммах изменения денежных средств Банка за отчетный период.

В отчетности денежные средства отражаются по справедливой стоимости за вычетом резервов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «Активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в консолидированной финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не контролирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обеспечение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и отпечения суммы убытка. Восстановление ...

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

в тысячах российских рублей, если не указано иное

отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категориях финансовых активов: «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», и, впоследствии, учитываются в соответствии с настоящей учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как «Кредиты и дебиторская задолженность», «Инвестиции, удерживаемые до погашения», «Финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг независимым третьим сторонам, на анализе прочей информации.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, Банк относит финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых у него есть намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких активов.

При первоначальном признании финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Последующая стоимость определяется по амортизированной стоимости данных ценных бумаг с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Основные средства

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности.

Объекты основных средств признаются в качестве актива, если они отвечают определенному и следующим критериям:

- используются для получения экономической выгоды;
- фактические затраты на их приобретение могут быть оценены.

Под фактическими затратами понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки (сооружения).

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения Банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования. Банк может приобретать или создавать основные средства.

Основные средства отражаются в отчетности по справедливой стоимости (стоимость приобретения, скорректированная на сумму переоценки за вычетом накопленного износа). Справедливая стоимость земли и зданий Банка определяется на основе рыночных данных. Переоценка делается регулярно, для того, чтобы разница между величиной балансовой стоимости и справедливой была минимальной.

При определении стоимости объектов основных средств, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г., за период после 1992 г. Банк использует индексы потребительских цен, определенные в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 г. №23. Для основных средств, приобретенных в периоде до 1992 г., пересчет осуществляется на основании индексов инфляции, полученных из других источников.

Согласно основному подходу, предусмотренному IAS (16), в балансе основные средства отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение или изготовление за вычетом суммы накопленной амортизации.

Амортизация

Накопленная амортизация и первоначальная стоимость основных средств учитываются в бухгалтерском учете отдельно.

Амортизируемая стоимость основного средства признается сумма, равная первоначальной стоимости объекта, уменьшенного на его ликвидационную стоимость.

Ликвидационная стоимость оценивается на дату приобретения и впоследствии не увеличивается в случае изменения цен.

При составлении отчетности Банком осуществляется пересчет балансовой стоимости основных средств на основе коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Госкомстатом РФ, на отчетную дату. Начисление амортизации происходит на инфлярованную стоимость основных средств на отчетную дату. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива.

ВЛЕАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

КЛАССИФИКАТОР ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В АМОРТИЗИРУЕМЫЕ ГРУППЫ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ.

Группа амортизации	Наименование основных средств	Срок эксплуатации
1	2	3
1	Инструмент строительно-монтажный	2 года
2	Машины для сортировки и счета монет, банкнот и лотерейных билетов.	5 лет
	Средства светокопирования (включая средства копирования и оперативного размножения), техника электронно – вычислительная (включая персональные компьютеры и печатающие устройства к ним; сетевое оборудование локальных вычислительных сетей; системы хранения данных; аппараты к телефонным устройствам специальные (включая аппараты таксофонные и радиотелефоны; POS-терминал), контейнеры мусорные, жалюзи вертикальные	5 лет
	Автомобили легковые и малые грузовые	5 лет
	Аппараты и абонентские устройства телефонные (телефонные факсимильные аппараты, цифровые мини АТС); серверы различной производительности; источники бесперебойного питания (щелочные аккумуляторные батареи на объектах связи, UPS)	5 лет
	Машины и оборудование прочие (детекторы валют, вакуумные упаковщики денег и прочие устройства для операций с валютой), банкоматы, кондиционер, уничтожитель бумаг, защитные жалюзи, табло валют, световая вывеска, прочее оборудование	5 лет
	Приборы и аппаратура систем автоматического пожаротушения и пожарной сигнализации, автосигнализации	5 лет
	Сейфы, бронированные кабины, двери и камеры, металлические решетки	5 лет
3	Аппаратура теле-радиоприемная	6 лет
4	Мебель для административных помещений, финансовых учреждений, мебель специальная прочая (коммуникационные шкафы).	7 лет
5	Аппарат высокого давления, эмбосер	8 лет
6	Сооружения хозяйственные металлические (автотент), несгораемые шкафы, картотечные шкафы, вентиляционная система.	10 лет
7	Сооружения кирпичные	50 лет

Норма амортизации в соответствии с МСФО

Группа амортизации	Наименование основного средства	Норма амортизации
1	Инструменты	0,5
2	Машины для счета, офисная техника, сейфы, прочее, авто	0,2
3	Телерадио аппаратура	0,1666667
4	Мебель	0,1428571
5	Аппарат высокого давления	0,125
6	Сооружения	0,1
7	Здания	0,02

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта или ввода в эксплуатацию капитальных вложений и до момента выбытия. В целях упрощения порядка учета амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств.

При выбытии (ликвидации) основных средств списание их стоимости производится за счет суммы накопленной амортизации. В случае если основное средство полностью не амортизировано, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье «Убыток от выбытия основных средств».

При реализации основных средств разность между суммой выручки от продажи и остаточной стоимостью объекта формирует прибыль или убыток. Остаток амортизируемой стоимости основного средства отражается по статье «Убыток от выбытия основных средств».

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Операционная аренда

По операционной аренде арендные платежи отражаются в отчете о совокупном доходе на систематической основе, в течение срока аренды.

По имуществу, переданному в аренду, первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с операционной арендой распределяются Банком на протяжении всего срока аренды путем признания пропорционального арендного дохода.

Начисление амортизации по переданным в аренду активам к ним проверки на обесценение осуществляется в общем порядке.

При формировании данных о сумме доходов (расходов) по операционной аренде методом трансформации суммы, сформированные в бухгалтерском учете на счетах доходов к расходам, необходимо скорректировать на сумму предоставленных/полученных по аренде поощрений, скидок и льгот.

Финансовая аренда (финансовый лизинг)

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной ставки на дату арендной сделки.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой недополученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного и более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва на возможные потери под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с применением вступившей в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку. Активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Обязательства по финансовой аренде». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

Заемные средства

У заемных средств нет отсрочки уплаты процентов

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

в тысячах российских рублей, если не указано иначе

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, оцениваемые через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся финансовые обязательства, предназначенные для торговли и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов, или управление группой финансовых обязательств, а также оценка эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств, за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

ВЛЕАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от досрочного погашения задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется (линейным методом / с помощью метода эффективной процентной ставки) в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года. Расходы связанные непосредственно с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством РФ. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такая информация не включается в финансовую отчетность.

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов к обязательствам.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств (капитала) Банка, также относится непосредственно на собственные средства (капитал). При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают:

- начисленные проценты по кредитам и авансам предоставленным;
- купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом;
- начисленный дисконт и премии по векселям и другим дисконтным инструментам;
- разница между справедливой стоимостью выручки и номинальной суммой встречного предоставления;
- дивиденды по акциям, признанные обязательством;
- процентная составляющая по операциям финансового лизинга;
- разница между чистой продажей и чистой оплатой валюты на сумму **Банка** от операций **ВЛБ**

ВТБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу начисления на пропорциональной основе с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах и расходах по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется в разрезе следующих статей:

- операции с торговыми ценными бумагами;
- операции с инвестиционными ценными бумагами.

К данным доходам и расходам относятся:

- доходы от перепродажи ценных бумаг;
- дивиденды, полученные от вложения в акции;
- доходы от переоценки ценных бумаг;
- доходы (расходы) от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП с ценными бумагами;
- расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами;
- другие расходы по операциям с выкупленными ценными бумагами.

Разница между справедливой стоимостью и ценой приобретения долгового обязательства является выгодой от приобретения, которая признается Банком как доход по операциям с ценными бумагами.

Сумма доходов и расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, корректируется на величину доведения балансовой цены финансовых активов до их справедливой стоимости.

Доходы и расходы, связанные с использованием иностранной валюты

Доходы и расходы, связанные с использованием иностранной валюты, возникают от:

- операций с иностранной валютой;
- переоценки иностранной валюты.

К ним относятся:

- доходы (расходы), полученные от операций с иностранной валютой;
- доходы (расходы) от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП с иностранной валютой;
- доходы (расходы) от переоценки счетов в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по обменному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу начисления (наращивания), в течение периода предоставления услуг.

К комиссионным доходам и расходам относятся:

- комиссия по валютным операциям.

ВТБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- комиссия по кассовым операциям;
- комиссия за инкассацию;
- комиссия по операциям с ценными бумагами;
- комиссия по выдаваемым гарантиям;
- прочие аналогичные поступления и расходы.

При трансформации данных в финансовую отчетность из комиссионных доходов исключаются:

- комиссионные вознаграждения, подлежащие учету как корректировка эффективной доходности финансового инструмента, неотъемлемой частью процесса, создания которого они являются (соответствующие комиссии включаются в состав процентных доходов и расходов).

- исключаются суммы комиссионного вознаграждения, относящиеся к предыдущим отчетным периодам и полученные в течение отчетного периода. Указанные доходы (расходы) включаются Банком в корректировку входящего сальдо нераспределенной прибыли.

Прочие операционные доходы и расходы

К прочим операционным доходам и расходам относятся:

- дивиденды полученные;
- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от реализации (выбытия) имущества;
- доходы от списания кредиторской задолженности;
- доходы от сдачи имущества в аренду, в т.ч. от лизинговых платежей;
- прочие доходы, не учтенные по другим статьям;
- затраты на персонал;
- амортизация основных средств;
- обесценение стоимости основных средств;
- реклама и маркетинг;
- профессиональные услуги (охрана, связь и др.);
- административные расходы;
- прочие налоги, за исключением налога на прибыль.

При формировании финансовой отчетности методом трансформации в состав операционных доходов и расходов включаются доходы и расходы, не учтенные по другим статьям.

Дивиденды полученные включаются в состав операционных доходов в части, не относящейся к процентам. Кроме того, необходимо произвести корректировку на суммы дивидендов, которые должны были сформировать первоначальную стоимость финансового актива.

Доходы и расходы от сдачи имущества в аренду, в том числе лизинговых операций, отражаются в составе прочих расходов в части, не учтенной в качестве процентного дохода.

Переводка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу, действующему на день операций. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Взаимозачеты

ВТБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года, путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, в расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Резервы

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

Выделяются также основные виды начисляемых резервов, как:

- оценочные резервы;

Оценочные резервы представляют собой предполагаемые суммы расходов, которые как ожидается, потребуются для покрытия расходов по уже известным обязательствам, то есть это резервы на расходы, экономически относящиеся к отчетному периоду, обусловленные условиями существующих договоров или налоговым законодательством, либо расходы по оплате полученных товаров и услуг, по которым не выставлены счета поставщиков.

- резервы по условным обязательствам.

По условным обязательствам могут возникать как прибыли, так и убытки. В отчетности отражаются только убытки по условным обязательствам: либо в виде резерва, либо раскрываются в Примечаниях к финансовой отчетности в качестве прочих финансовых обязательств.

В качестве резерва отражается наиболее вероятная сумма из диапазона возможных убытков. Если нельзя определить, какая именно сумма диапазона является наиболее правильной, то используется минимальная величина.

Резервы отражаются в отчетности в размере текущих или долгосрочных обязательств в зависимости от предполагаемой даты расчетов по ним.

Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения наилучшей оценки.

Способ отражения условных обязательств в отчетности зависит от вероятности возникновения убытков и возможности их оценки. Резерв по условным обязательствам создается и раскрывается в Примечаниях к

ВТБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

финансовой отчетности, в случаях если наступление событий вероятно, что позволяет достоверно оценить убыток.

Условные обязательства раскрываются в Примечаниях к финансовой отчетности, если наступление событий вероятно, но убыток не может быть достоверно оценен или если наступление событий признается только возможным, то есть является более маловероятным, но менее чем реальным.

Резерв по условным обязательствам не создается и не раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности, в случаях, если наступление событий маловероятно (существенно отдалено).

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, а сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

6. Существенные учетные оценки

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в последующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое, основанное на опыте профессиональное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменение будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательства заемщика в составе группы заемщиков со сходными характеристикам кредитного риска или изменение государственных, либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристикам кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Механизм по выявлению и оценке

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности достаточен для покрытия убытков, присущих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды времени Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Налогообложение. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на активном рынке цены финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. При формировании этого мнения руководство принимало во внимание финансовое положение Банка и существующие планы развития.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	194 739	184 810
Остатки по счетам в Банке России (кроме ФОР)	148 483	142 677
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках РФ	27 022	32 013
Денежные средства в небанковских кредитных организациях	7 783	12 152
Денежные средства в пути	8 203	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	386 230	371 652

По состоянию на 31 декабря 2012 года основную часть денежных средств и их эквивалентов составляют наличные денежные средства, находящиеся в кассе и банкоматах Банка, 194 739 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 184 810 тыс. руб.) и остатки по счетам в Банке России 148 483 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 142 677 тыс. руб.)

В течение 2011 – 2012 гг. денежные средства ВЛБАНК (ОАО) находились как в российской, так в иностранной валютах. В валюте Российской Федерации по состоянию на 31.12.2012 года остаток денежных средств и их эквивалентов составил 363 602 тыс. руб. (за 31.12.2011 года – 340 821 тыс. руб.), в иностранной валюте остаток денежных средств и их эквивалентов составил 22 628 тыс. руб. (за 31.12.2011 года – 30 831 тыс. руб.).