

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий банк «Траст Капитал Банк» закрытое акционерное общество

сокр. — КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций: работает на основании лицензии, выданных ЦБ РФ, с 2003 года;

Филиалы Банка: Филиалы в Российской Федерации: в городах Санкт-Петербург и Воронеж

Представительства Банка: Нет

Адрес регистрации Банка: РФ, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский пер., дом 1

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 06 мая 2013 года решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

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

2.1 Основа подготовки

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

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

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

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

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

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

Финансовая отчетность

«Б «Траст Капитал Банк» ЗАО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

- Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Досрочное применение Стандартов

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

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все

финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

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

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

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

- Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

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

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

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

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

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

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

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

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

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

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

| | | | |
|---------------------|---|--------------|----------------------|
| 1 доллар | — | 30,3727 руб. | (2011: 32,1961 руб.) |
| 1 евро | — | 40,2286 руб. | (2011: 41,6714 руб.) |
| 1 фунт стерлингов | — | 48,9638 руб. | (2011: 49,6335 руб.) |
| 1 швейцарский франк | — | 33,2888 руб. | (2011: 34,2366 руб.) |

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

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

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

2.7 Финансовые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

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

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

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

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

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать

5. Финансовая отчетность

5.5 «Траст Капитал Банк» ЗАО

12 год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

или активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

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

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

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

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;

Финансовая отчетность

КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

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

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

2.8 Резервы по оценочным обязательствам

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

2.9 Финансовая аренда

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

Обязательства по договорам финансовой аренды

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

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

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

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

Требования по договорам финансовой аренды

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

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

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

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

2.10 Договоры финансовых гарантий

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

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

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

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

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

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.12 Процентные доходы и расходы

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

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

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

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

2.13 Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

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

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

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

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

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

2.16 Обесценение финансовых активов

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

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

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое

уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

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

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

(а) для **финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Инвестиционное имущество

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

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

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

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

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

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

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

Финансовая отчетность

КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

Применительно к основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

2.18 Обесценение нефинансовых активов

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

2.19 Операционная аренда

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

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

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

Отложенные налоги на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет

существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

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

Дивиденды

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

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

Выкупленные акции

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

Эмиссионный доход

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

2.22 Фидуциарная деятельность

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

2.23 Сравнительные данные

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

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

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

Риск-менеджмент осуществляется Отделом рисков в соответствии с политикой, утвержденной Правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов.

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

3.1 Кредитный риск

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

3.1.1 Оценка кредитного риска

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

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

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

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

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

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

Соглашения по групповому неттингу

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

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

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на

Финансовая отчетность**«Б «Траст Капитал Банк» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 363 167 | 304 595 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 330 549 | 478 338 |
| Средства в других банках | 95 124 | 139 040 |
| Кредиты и займы клиентам | 1 183 182 | 1 293 234 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 39 | 19 586 |
| | 1 972 061 | 2 234 793 |

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

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

| | Россия | Европа | Всего |
|---|------------------|---------------|------------------|
| 2012 | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 351 535 | 11 632 | 363 167 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 330 549 | - | 330 549 |
| Средства в других банках | 95 124 | - | 95 124 |
| Кредиты и займы клиентам | 1 183 182 | - | 1 183 182 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 39 | - | 39 |
| | 1 960 429 | 11 632 | 1 972 061 |
| 2011 | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 302 263 | 2 332 | 304 595 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 338 | - | 478 338 |
| Средства в других банках | 139 040 | - | 139 040 |
| Кредиты и займы клиентам | 1 293 234 | - | 1 293 234 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 19 586 | - | 19 586 |
| | 2 232 461 | 2 332 | 2 234 793 |

(б) По отраслевому признаку

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

Финансовая отчетность
КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Финансовые институты | Промышленность | Недвижимость | Оптовая и розничная торговля | Прочие отрасли | Граждане | Всего |
|---|----------------------|----------------|---------------|------------------------------|----------------|---------------|------------------|
| 2012 | | | | | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 363 167 | - | - | - | - | - | 363 167 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 330 549 | - | - | - | - | - | 330 549 |
| Средства в других банках | 95 124 | - | - | - | - | - | 95 124 |
| Кредиты и займы клиентам | 174 833 | - | 96 300 | 795 982 | 53 285 | 62 782 | 1 183 182 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | 11 | 21 | 7 | 39 |
| | 963 673 | - | 96 300 | 795 993 | 53 306 | 62 789 | 1 972 061 |
| 2011 | | | | | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 304 595 | - | - | - | - | - | 304 595 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 338 | - | - | - | - | - | 478 338 |
| Средства в других банках | 139 040 | - | - | - | - | - | 139 040 |
| Кредиты и займы клиентам | 225 006 | 80 708 | - | 719 255 | 186 139 | 82 126 | 1 293 234 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 18 547 | 1 014 | - | 4 | 13 | 8 | 19 586 |
| | 1 165 526 | 81 722 | - | 719 259 | 186 152 | 82 134 | 2 234 793 |

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

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

| | Средства в других банках | Кредиты и займы клиентам | Торговая и прочая дебиторская задолженность | Денежные средства и их эквиваленты | Всего |
|--|--------------------------|--------------------------|---|------------------------------------|------------------|
| 2012 | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные активы | 95 124 | 33 | 27 | 363 167 | 458 351 |
| Просроченные, но необесцененные активы | - | - | - | - | - |
| Обесцененные активы | - | 1 398 909 | 3 408 | - | 1 402 317 |
| Валовая стоимость | 95 124 | 1 398 942 | 3 435 | 363 167 | 1 860 668 |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | - | (215 760) | (3 396) | - | (219 156) |
| Чистая стоимость | 95 124 | 1 183 182 | 39 | 363 167 | 1 641 512 |
| 2011 | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные активы | 139 040 | 6 000 | 18 565 | 304 595 | 468 200 |
| Просроченные, но необесцененные активы | - | - | - | - | - |
| Обесцененные активы | - | 1 470 112 | 4 501 | - | 1 474 613 |
| Валовая стоимость | 139 040 | 1 476 112 | 23 066 | 304 595 | 1 942 813 |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | - | (182 878) | (3 480) | - | (186 358) |
| Чистая стоимость | 139 040 | 1 293 234 | 19 586 | 304 595 | 1 756 455 |

3.2 Рыночный риск

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

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Отделе рисков. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению и руководителю подразделения.

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

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

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

3.2.2 Валютный риск

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

| | Рубли РФ | Доллары США | Евро | Другие валюты | Всего |
|---|--------------------|------------------|----------------|---------------|--------------------|
| 2012 | | | | | |
| МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 179 708 | 100 357 | 156 331 | 5 | 436 401 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 23 638 | - | - | - | 23 638 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 330 549 | - | - | - | 330 549 |
| Средства в других банках | 73 485 | 17 616 | 4 023 | - | 95 124 |
| Кредиты и займы клиентам | 1 104 981 | 56 686 | 21 515 | - | 1 183 182 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 39 | - | - | - | 39 |
| Итого монетарные активы | 1 712 400 | 174 659 | 181 869 | 5 | 2 068 933 |
| МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | (1 270 398) | (51 592) | (2 991) | - | (1 324 981) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (6 566) | - | - | - | (6 566) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (3 306) | - | - | - | (3 306) |
| Прочие заемные средства | - | (123 507) | - | - | (123 507) |
| Прочие финансовые обязательства | (2 082) | - | - | - | (2 082) |
| Итого монетарные обязательства | (1 282 352) | (175 099) | (2 991) | - | (1 460 442) |
| Чистая валютная позиция | 430 048 | (440) | 178 878 | 5 | 608 491 |

Финансовая отчетность
КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Рубли РФ | Доллары США | Евро | Всего |
|---|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 2011 | | | | |
| МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 360 659 | 151 429 | 17 488 | 529 576 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 338 | - | - | 478 338 |
| Средства в других банках | 84 714 | - | 54 326 | 139 040 |
| Кредиты и займы клиентам | 952 017 | 310 893 | 30 324 | 1 293 234 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 2 987 | 16 098 | 501 | 19 586 |
| Итого монетарные активы | 1 878 715 | 478 420 | 102 639 | 2 459 774 |
| МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства других банков | (263 583) | (318 715) | (88 353) | (670 651) |
| Средства клиентов | (1 460 003) | (23 712) | (14 657) | (1 498 372) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (70 639) | - | - | (70 639) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (3 605) | - | (1) | (3 606) |
| Прочие заемные средства | - | (130 926) | - | (130 926) |
| Прочие финансовые обязательства | (4 171) | - | - | (4 171) |
| Итого монетарные обязательства | (1 802 001) | (473 353) | (103 011) | (2 378 365) |
| Чистая валютная позиция | 76 714 | 5 067 | (372) | 81 409 |

3.2.3 Процентный риск

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

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

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 2012 | | | | | | |
| Активы под воздействием процентного риска | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 363 167 | - | - | - | - | 363 167 |
| Средства в других банках | 12 686 | - | 82 438 | - | - | 95 124 |
| Кредиты и займы клиентам | 4 528 | 64 819 | 948 865 | 134 666 | 30 304 | 1 183 182 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 39 | - | - | - | - | 39 |
| | 380 420 | 64 819 | 1 031 303 | 134 666 | 30 304 | 1 641 512 |
| Обязательства под воздействием процентного риска | | | | | | |
| Средства других банков | (466 539) | - | - | - | - | (466 539) |
| Средства клиентов | (1 161 880) | (100 876) | (57 039) | (5 186) | - | (1 324 981) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (4 908) | - | (1 048) | (610) | - | (6 566) |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | (123 507) | (123 507) |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | (2 082) | - | - | (2 082) |

Финансовая отчетность
КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | | |
|---------------------------------|--------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| | (1 633 327) | (100 876) | (60 169) | (5 796) | (123 507) | (1 923 675) |
| Чистый процентный разрыв | (1 252 907) | (36 057) | 971 134 | 128 870 | (93 203) | (282 163) |

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|---|--------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|
| 2011 | | | | | | |
| Активы под воздействием процентного риска | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 304 595 | - | - | - | - | 304 595 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 338 | - | - | - | - | 478 338 |
| Средства в других банках | 79 308 | 59 732 | - | - | - | 139 040 |
| Кредиты и займы клиентам | - | 138 522 | 699 322 | 424 352 | 31 038 | 1 293 234 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 19 586 | - | - | - | - | 19 586 |
| | 881 827 | 198 254 | 699 322 | 424 352 | 31 038 | 2 234 793 |
| Обязательства под воздействием процентного риска | | | | | | |
| Средства других банков | (114 373) | (243 447) | (312 831) | - | - | (670 651) |
| Средства клиентов | (1 431 677) | - | (66 695) | - | - | (1 498 372) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | (70 639) | - | - | - | (70 639) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (3 606) | - | - | - | - | (3 606) |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | (130 926) | (130 926) |
| Прочие финансовые обязательства | - | (4 171) | - | - | - | (4 171) |
| | (1 549 656) | (318 257) | (379 526) | - | (130 926) | (2 378 365) |
| Чистый процентный разрыв | (667 829) | (120 003) | 319 796 | 424 352 | (99 888) | (143 572) |

3.3 Риск ликвидности

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

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

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Отделом рисков включают:

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

- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

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

Отдел рисков также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств.

3.3.2 Фундирование

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

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

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

| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|--|------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| 2012 | | | | | | |
| Средства других банков | 466 539 | - | - | - | - | 466 539 |
| Средства клиентов | 1 142 892 | 101 394 | 59 113 | 5 264 | - | 1 308 663 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 908 | - | 1 051 | 610 | - | 6 569 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 3 306 | - | - | - | - | 3 306 |
| Прочие заемные средства | 2 016 | 1 977 | 6 041 | 32 096 | 150 138 | 192 268 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 84 385 | - | - | 84 385 |
| Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения | 1 619 661 | 103 371 | 150 590 | 37 970 | 150 138 | 2 061 730 |
| 2011 | | | | | | |
| Средства других банков | 114 694 | 246 659 | 316 316 | - | - | 677 669 |
| Средства клиентов | 1 431 885 | 460 | 77 937 | - | - | 1 510 282 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 71 515 | - | - | - | 71 515 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 3 606 | - | - | - | - | 3 606 |
| Прочие заемные средства | - | 2 113 | 6 386 | 42 522 | 159 151 | 210 172 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 4 171 | - | - | - | 4 171 |
| Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения | 1 550 185 | 324 918 | 400 639 | 42 522 | 159 151 | 2 477 415 |
| Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения | 1 621 143 | 198 254 | 699 322 | 424 352 | 31 038 | 2 974 109 |

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

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

| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|---|----------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| 2012 | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 436 401 | - | - | - | - | 436 401 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 23 638 | - | - | - | - | 23 638 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 331 292 | - | - | - | - | 331 292 |
| Средства в других банках | 12 686 | - | 82 438 | - | - | 95 124 |
| Кредиты и займы клиентам | 4 528 | 64 819 | 948 865 | 134 666 | 30 304 | 1 183 182 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 39 | - | - | - | - | 39 |
| | 808 584 | 64 819 | 1 031 303 | 134 666 | 30 304 | 2 069 676 |

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

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

• Кредиты и займы другим банкам

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

• Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность

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

• Средства клиентов, кредиторская задолженность

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

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

3.5 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет: 406 500 тысяч рублей (2011 год: 401 665 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

| | 2012 | 2011 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Основной капитал | 284 750 | 272 916 |
| Дополнительный капитал | 121 750 | 128 749 |
| Итого нормативный капитал | 406 500 | 401 665 |

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2012 | 2011 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Наличные средства | 19 478 | 60 628 |
| Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов) | 53 756 | 164 353 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: | | |
| - Российской Федерации | 351 535 | 302 262 |
| - других стран | <u>11 632</u> | <u>2 333</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 436 401 | 529 576 |
| Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках | <u>(113)</u> | <u>(27)</u> |
| Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств | <u>436 288</u> | <u>529 549</u> |

Операций в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2012 | 2011 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | | |
| Облигации других банков | <u>330 549</u> | <u>478 338</u> |
| Итого долговых ценных бумаг | <u>330 549</u> | <u>478 338</u> |
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировки | <u>743</u> | <u>1 450</u> |
| Итого долевых ценных бумаг | <u>743</u> | <u>1 450</u> |
| Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>331 292</u> | <u>479 788</u> |

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------------|-----------------------|
| Кредиты и займы, предоставленные другим банкам | 10 003 | 139 040 |
| Прочие средства, размещенные в других банках | <u>85 121</u> | <u>-</u> |
| Валовая стоимость | <u>95 124</u> | <u>139 040</u> |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Чистая стоимость средств в других банках | <u>95 124</u> | <u>139 040</u> |

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам

| | 2012 | 2011 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 110 107 | 112 933 |
| Ипотечные жилищные кредиты | | |
| Корпоративные кредиты | 1 284 417 | 1 359 205 |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства | 4 418 | 3 974 |
| Валовая стоимость кредитов и займов клиентам | 1 398 942 | 1 476 112 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | <u>(215 760)</u> | <u>(182 878)</u> |
| Чистая стоимость кредитов | <u>1 183 182</u> | <u>1 293 234</u> |

Финансовая отчетность
КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

| | оцененные на обесценение активы | | всего | оцененные на обесценение активы | | всего |
|---|------------------------------------|-----------|---------|------------------------------------|-----------|---------|
| | отдельно | совместно | | отдельно | совместно | |
| Кредиты и займы клиентам | | | | | | |
| Физические лица | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 30 807 | - | 30 807 | 39 470 | 63 | 39 533 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 16 517 | | 16 517 | (8 663) | (63) | (8 726) |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 47 324 | - | 47 324 | 30 807 | - | 30 807 |
| Юридические лица | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 152 071 | - | 152 071 | 96 427 | - | 96 427 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 16 365 | | 16 365 | 55 644 | - | 55 644 |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 168 436 | - | 168 436 | 152 071 | - | 152 071 |
| Всего по кредитам и займам клиентам | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 182 878 | - | 182 878 | 135 897 | 63 | 135 960 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 32 882 | - | 32 882 | 46 981 | (63) | 46 918 |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 215 760 | - | 215 760 | 182 878 | - | 182 878 |

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------|---------------|
| Торговая дебиторская задолженность | 550 | 857 |
| Дебиторская задолженность по сделкам на организованных торговых площадках | - | 18 545 |
| Прочая дебиторская задолженность | 2 885 | 3 664 |
| Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности | 3 435 | 23 066 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | (3 396) | (3 480) |
| Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности | 39 | 19 586 |

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

| | 2012 | | всего | 2011 | | всего |
|---|----------|-----------|---------|----------|-----------|-------|
| | отдельно | совместно | | отдельно | совместно | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 3 480 | - | 3 480 | 3 243 | - | 3 243 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 1 160 | - | 1 160 | 253 | - | 253 |
| Списание безнадежной задолженности | (1 244) | - | (1 244) | (16) | - | (16) |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 3 396 | - | 3 396 | 3 480 | - | 3 480 |

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

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

| | Земля и здания | Производ- ственное оборудо- вание | Автотранс- портные средства | Мебель и прочий инвентарь | Офисное оборудо- вание |
|------------------------------|-------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| Срок полезной службы, лет | 50 - 100 | 5 - 10 | 3 - 7 | 5 - 15 | 3 - 7 |
| Метод начисления амортизации | линейный | линейный | линейный | линейный | линейный |

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

| | Земля и здания | Автотранс- портные средства | Компьютерное оборудование | Офисное оборудо- вание | Прочее | Всего |
|---|-------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------|----------------|
| Валовая стоимость на 31.12.2010 | 80 288 | 27 191 | 3 644 | 9 519 | 2 419 | 123 061 |
| Валовая стоимость на 31.12.2011 | 80 288 | 30 491 | 3 218 | 9 764 | 2 419 | 126 180 |
| Валовая стоимость на 31.12.2012 | 80 288 | 28 181 | 4 069 | 9 913 | 2 524 | 124 975 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010 | - | 4 501 | 2 759 | 2 387 | 1 178 | 10 825 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011 | 783 | 6 742 | 2 641 | 3 040 | 1 414 | 14 620 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012 | 1 637 | 8 618 | 3 150 | 3 851 | 1 596 | 18 852 |
| Выверка балансовой стоимости: | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 31.12.2010 | 80 288 | 22 690 | 885 | 7 132 | 1 241 | 112 236 |
| Поступления | | 3 800 | 28 | 361 | 25 | 4 214 |
| Выбытия | - | (36) | (20) | | (25) | (81) |
| Амортизация | (783) | (2 705) | (316) | (769) | (236) | (4 809) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2011 | 79 505 | 23 749 | 577 | 6 724 | 1 005 | 111 560 |
| Поступления | - | - | 873 | 149 | 104 | 1 126 |
| Выбытия | - | (2 311) | (21) | - | - | (2 332) |
| Амортизация | (854) | (2 855) | (531) | (811) | (181) | (5 232) |
| Прочие изменения | | 980 | 21 | | | 1 001 |
| Балансовая стоимость на 31.12.2012 | 78 651 | 19 563 | 919 | 6 062 | 928 | 106 123 |

Финансовая отчетность
КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Авансовые платежи, переплаты | 8 104 | 8 824 |
| Расходы будущих периодов | 2 475 | 1 541 |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 41 657 | - |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 2 256 | - |
| Прочее | 807 | 36 660 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (4 187) | - |
| Итого прочих нефинансовых активов | 51 112 | 47 025 |
| Всего прочих активов | 51 112 | 47 025 |

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

| | <i>Авансовые платежи, переплаты</i> | <i>Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи</i> | <i>Прочее</i> | <i>Всего</i> |
|---|---|---|---------------|--------------|
| 2012 | | | | |
| Резерв по состоянию на начало периода | - | - | - | - |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 21 | 4 166 | - | 4 187 |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 21 | 4 166 | - | 4 187 |
| 2011 | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства других банков

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 124 577 | 73 367 |
| Срочные депозиты других банков | 341 962 | 597 284 |
| Итого средства других банков | 466 539 | 670 651 |

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| текущие (расчетные) счета | 584 | 10 954 |
| срочные депозиты | - | - |
| Прочие юридические лица | | |
| текущие (расчетные) счета | 1 031 420 | 1 368 448 |
| срочные депозиты | 251 121 | 92 228 |
| Физические лица | | |
| текущие счета (вклады до востребования) | 17 709 | 166 |
| срочные вклады | 24 147 | 26 576 |
| Итого средства клиентов | 1 324 981 | 1 498 372 |

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

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки.

Финансовая отчетность
КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2012 | 2011 |
|--|--------------|---------------|
| Векселя | 6 566 | 70 639 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 6 566 | 70 639 |

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------|--------------|
| Торговая кредиторская задолженность | 806 | 1 177 |
| Прочее | 2 500 | 2 429 |
| Итого торговой и прочей кредиторской задолженности | 3 306 | 3 606 |

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие заемные средства

| | 2012 | 2011 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Субординированные займы | 123 507 | 130 926 |
| Итого прочие заемные средства | 123 507 | 130 926 |

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------|--------------|
| Обязательства по договорам финансовых гарантий | 2 082 | 4 171 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 2 082 | 4 171 |
| Начисленные вознаграждения персоналу | | |
| Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль | 1 211 | 1 765 |
| Авансы полученные | 10 | - |
| Отложенные доходы | 233 | 268 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 1 454 | 2 033 |
| Всего прочие обязательства | 3 536 | 6 204 |

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Акционерный капитал | 213 046 | 213 046 |
| Эмиссионный доход | 170 | 170 |
| Итого выпущенного капитала | 213 216 | 213 216 |
| Фонды | | |
| Резервный фонд, установленный российским законодательством | 11 899 | 11 312 |
| Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) | 74 381 | 51 870 |
| Итого фондов | 86 280 | 63 182 |
| Всего выпущенного капитала и фондов | 299 496 | 276 398 |

Выпущенный капитал

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

| | <i>Количество акций, тыс. шт.</i> | <i>Обыкновен- ные акции, тыс. руб.</i> | <i>Эмиссионный доход, тыс. руб.</i> | <i>Всего</i> |
|-------------------------------|---|--|---|--------------|
| По состоянию на 31.12.2010 г. | 300 000 | 213 046 | 170 | 213 216 |
| По состоянию на 31.12.2011 г. | 300 000 | 213 046 | 170 | 213 216 |
| По состоянию на 31.12.2012 г. | 300 000 | 213 046 | 170 | 213 216 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 207 000 тыс. руб. (2011: 207 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль / накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составила 11 800 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

| | 2012 | 2011 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| По состоянию на начало периода | 11 312 | 10 773 |
| Отчисления в резерв | 587 | 539 |
| По состоянию на конец периода | 11 899 | 11 312 |

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

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде | 146 385 | 130 171 |
| Средства в других банках | 14 660 | 7 419 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 3 976 | 4 332 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 165 021 | 141 922 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30 950 | - |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30 950 | - |
| Всего процентных доходов | 195 971 | 141 922 |
| Срочные депозиты банков | (28 290) | (35 930) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (5 741) | (652) |

Финансовая отчетность
КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Срочные вклады физических лиц | (2 408) | (3 413) |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | (46) | (1 650) |
| Субординированные займы | (8 188) | (5 035) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | (2 441) | (1 812) |
| Всего процентных расходов | (47 114) | (48 492) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 148 857 | 93 430 |

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Указанные метод отражения процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток применяется Банком в ОТЧЕТНОСТИ. В отчетности за сравнительный период указанные доходы/расходы отражены в составе чистого дохода/убытка по операциям с финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Величина таких доходов в 2011 году составила 41 681 тыс. руб., чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам за 2011 год без учета процентных доходов составил бы (1 403) тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый комиссионный доход/убыток

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию | 61 756 | 48 045 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 2 099 | 4 262 |
| Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам | 636 | 589 |
| Комиссия по валютному контролю | 43 158 | 40 271 |
| Прочие | 3 349 | 6 034 |
| Итого комиссионных доходов | 110 998 | 99 201 |
| Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию | (2 014) | (1 947) |
| Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям | - | (1) |
| Прочее | (4 409) | (4 244) |
| Итого комиссионных расходов | (6 423) | (6 192) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 104 575 | 93 009 |

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

| | 2012 | 2011 |
|---|------------|---------------|
| Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 917 | 40 278 |
| Чистый доход/убыток по финансовым инструментам | 917 | 40 278 |

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/убыток от валютных операций

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой | 141 763 | 128 257 |
| Курсовые разницы | 5 063 | (2 185) |
| Чистый доход/убыток от валютных операций | 146 826 | 126 072 |

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------|------------|
| Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества | - | 64 |
| Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков | - | 5 |
| Оприходование излишков денежной наличности | 1 | - |
| Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности | - | 82 |
| Другой доход | 1 890 | 38 |
| Итого прочих операционных доходов | 1 891 | 189 |

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Административные расходы | | |
| Расходы на содержание персонала | 192 787 | 180 476 |
| Амортизация: | | |
| - по основным средствам | 5 232 | 4 809 |
| Расходы по операционной аренде | 28 114 | 42 059 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 14 531 | 745 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 8 890 | 12 831 |
| Расходы по списанию стоимости материальных запасов | 6 513 | 5 203 |
| Обесценение прочих нефинансовых активов | 4 187 | - |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | 908 | - |
| Организационные и управленческие расходы: | | |
| - подготовка и переподготовка кадров | 196 | 187 |
| - служебные командировки | 7 921 | 6 442 |
| - охрана | 7 885 | 7 862 |
| - реклама | 17 199 | 4 152 |
| - представительские расходы | 334 | 164 |
| - услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 5 605 | 5 023 |
| - судебные и арбитражные издержки | 2 | 4 |
| - аудит | 418 | 351 |
| - публикация отчетности | 20 | 19 |
| - страхование | 1 260 | 1 598 |
| - налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством | 2 495 | 2 321 |
| - прочие организационные и управленческие расходы | 33 270 | 19 266 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 337 767 | 293 512 |
| Прочие расходы | | |
| Другие расходы | 1 726 | 1 124 |
| Итого прочих расходов | 1 726 | 1 124 |
| Всего административных и прочих операционных расходов | 339 493 | 294 636 |

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

| | 2012 | 2011 |
|--|--------------|--------------|
| Расход/(возмещение) по текущему налогу | 5 606 | 3 869 |
| Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: | | |
| - образованием и восстановлением временных разниц | 827 | 54 |
| | <u>6 433</u> | <u>3 923</u> |

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

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

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------------|---------------------|
| Учетная прибыль/(убыток) | 29 531 | 33 237 |
| Теоретический налог/(возмещение налога) | 5 906 | 6 647 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета | 527 | (2 724) |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль | <u>6 433</u> | <u>3 923</u> |

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

| | Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного: | | | На конец периода |
|--|--|---------------------|-----------------|---------------------|
| | На начало периода | в прибыли | в капитале | |
| 2012 | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | |
| Прочие | 975 | (295) | - | 680 |
| | <u>975</u> | <u>(295)</u> | <u>-</u> | <u>680</u> |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | |
| Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (76) | (166) | - | (242) |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | (782) | 52 | - | (730) |
| Прочие | - | (418) | - | (418) |
| | <u>(858)</u> | <u>(532)</u> | <u>-</u> | <u>(1 390)</u> |
| Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении | <u>117</u> | <u>(827)</u> | <u>-</u> | <u>(710)</u> |

2011

Отложенные налоговые активы

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток

41 (41) - -

Прочие

734 241 - 975

775 200 - 975

Отложенные налоговые обязательства

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- (76) - (76)

Накопленная амортизация по нефинансовым активам

(604) (178) - (782)

Прочие

- - -

(604) (254) - (858)

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении

- - -

Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении

171 (54) - 117

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

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

• **Налоговые обязательства**

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

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

По состоянию на отчетную дату Банк считает, что у него существуют потенциальные налоговые обязательства. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Финансовая отчетность**КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***• Обязательства по операционной аренде**

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

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: | | |
| до 1 года | 19 455 | 8 100 |
| свыше 5 лет | 7 326 | 5 695 |
| | <u>26 781</u> | <u>13 795</u> |
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды | - | - |
| | <u>26 781</u> | <u>13 795</u> |

• Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

• Обязательства кредитного характера

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

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

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

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательства по выдаче кредитов и займов | 12 743 | 35 312 |
| Гарантии | 85 237 | 8 527 |
| | <u>97 980</u> | <u>43 839</u> |

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

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения | 62 190 | 69 898 |
| | <u>62 190</u> | <u>69 898</u> |

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов.

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

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

| | Ключевой управленческий персонал |
|--|----------------------------------|
| 2012 | |
| Операции по размещению денежных средств | |
| По состоянию на начало периода | 6 862 |
| Выдача кредитов в течение периода | 26 000 |
| Возврат кредитов в течение периода | (26 386) |
| По состоянию на конец периода | <u>6 476</u> |
| Процентный доход | 705 |
| 2011 | |
| Операции по размещению денежных средств | |
| По состоянию на начало периода | 2 402 |
| Выдача кредитов в течение периода | 17 177 |
| Возврат кредитов в течение периода | (12 717) |
| По состоянию на конец периода | <u>6 862</u> |
| Процентный доход | 535 |

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2013—2014 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 11,4%.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 События после отчетной даты

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.