

1. Введение

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

АКБ «Терра» (ЗАО) (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствии с МСФО.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии № 3476, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2008 года. Владелец Банка является Тагирбеков К.Р. – 100% акций.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

115093, РФ, г. Москва, ул. Щипок, д. 2.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 115093, РФ, г. Москва, ул. Щипок, д. 2.

Основным местом ведения деятельности Банка является Москва и Московская область.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Основы представления отчетности

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 2013 года.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа

оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений.

Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПК 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Группа полагает, что изменение данного стандарта не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 год)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применения данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Группу: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

3. Основные положения учетной политики

3.1. Ключевые методы оценки

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируются на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансовых обязательств. Транзакционные издержки напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной

ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

3.3. Обесценение финансовых активов

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

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Формирование резервов по кредитным требованиям осуществляется в соответствии с Положением «Об оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по кредитам по международным стандартам АКБ «Терра» ЗАО.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»).

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- ☒ любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- ☒ у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- ☒ заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- ☒ имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- ☒ исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- ☒ информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- ☒ стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ☒ кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- ☒ активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как,

например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Решение о списании финансовых активов, погашение которых невозможно, за счет сформированного на балансе резерва под обесценение, принимается Кредитным комитетом Банка и утверждается Советом Директоров Банка.

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

3.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

3.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах Банка. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные инвестиции, по которым можно получить заранее определенные суммы денег, и риск изменения стоимости которых является незначительным. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

3.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента.

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

справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

3.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

3.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже

рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

С начала года Банк предоставлял кредитные продукты по следующим процентным ставкам:

- юридическим лицам и ПБОЮЛ:

- разовые кредиты и кредитные линии 12,0 – 36,0% годовых;

- физическим лицам: 12,0 - 24,0% годовых

Величина формируемого резерва под обесценение кредитов, тестируемых на обесценение на индивидуальной основе, определяется по шкале:

| Группа риска | Годовая норма резерва, % |
|--------------|--------------------------|
| 1 | 0 % |
| 2 | 1 % |
| 3 | 21 % |
| 4 | 50 % |
| 5 | 100 % |

3.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевыe инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыx ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыe инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

3.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;

тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

3.12. Основные средства

Основные средства отражены по справедливой стоимости, состоящей из стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой балансовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины активов.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Здания – 2 % в год;
- Укрепления и сейфы – 6 – 10 % в год;
- Автомобили – 20 % в год;
- Мебель – 20 %;
- Офисная техника – 25 % в год;
- Купюро -счетная техника – 25 % в год;
- Прочие – 20 % в год;
- НМА – 20 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

3.14. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

3.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

3.16. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Банк не использует заемные средства по ставкам отличным от рыночных процентных ставок.

3.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

3.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

а. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать

реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

3.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

3.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

3.21. Дивиденды

Дивидендные доходы признаются в момент установления права акционера на получение дивиденда (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина дохода может быть достоверно определена).

Дивиденды, объявленные после составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.22. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков до обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемой по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие условного обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае, если вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия на обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

3.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

3.24. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

3.25. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк не применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29).

3.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере

осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

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

3.27. Операции со связанными сторонами

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

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

Банк признает в качестве связанных сторон:

- крупные акционеры – акционеры, владеющие в совокупности более 10% акций Банка;
- ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка.

Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

4. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2012 год | 2011 год |
|---|--------------|---------------|
| Наличные средства | 4 295 | 8 600 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 3 218 | 24 718 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: Российской Федерации | 698 | 2 248 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 211 | 35 566 |

5. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2012 год | 2011 год |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего | | |
| - в том числе по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса | 149 583 | 94 772 |
| Кредиты физическим лицам | 83 441 | 112 902 |
| Итого ссудная задолженность | | |
| Резерв под обесценение кредитов | (75 853) | (74 178) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 157 170 | 133 496 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

| | Кредиты юр. лицам | Кредиты ПБОЮЛ | Кредиты физ. лицам | Итого |
|--|----------------------|------------------|-----------------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года | (5 414) | (420) | (68 344) | (74 178) |
| (Восстановление) отчисления в резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (29 595) | 0 | 27 920 | (1 675) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года | (35 009) | (420) | (40 424) | (75 853) |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

| | Кредиты юр. лицам | Кредиты ПБОЮЛ | Кредиты физ. лицам | Итого |
|--|----------------------|------------------|-----------------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года | (50 731) | 0 | (22 110) | (72 841) |
| (Восстановление) отчисления в резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 45 317 | (420) | (46 234) | (1 337) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года | (5 414) | (420) | (68 344) | (74 178) |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| | 2012 год | | 2011 год | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Производство | 20 000 | 13 | 18 314 | 14 |
| Строительство | 52 573 | 34 | 891 | 1 |
| Торговля | 0 | 0 | 28 153 | 21 |
| Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Индивидуальные предприниматели | 41 580 | 26 | 41 580 | 31 |
| Физические лица | 43 017 | 27 | 44 558 | 33 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 157 170 | 100 | 133 496 | 100 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты юр. лицам | Кредиты ПБОЮЛ | Кредиты физ. Лицам | Итого |
|---|----------------------|------------------|-----------------------|-----------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные | 73 123 | 42 000 | 18 612 | 133 736 |
| Просроченные, но не обесцененные | 34 108 | 0 | 49 878 | 83 986 |
| Индивидуально обесцененные | 352 | 0 | 14 950 | 15 302 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 107 583 | 42 000 | 83 441 | 233 024 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (35 010) | (420) | (40 424) | (75 854) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 72 573 | 41 580 | 43 017 | 157 170 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты юр. лицам | Кредиты ПБОЮЛ | Кредиты физ. Лицам | Итого |
|---|----------------------|------------------|-----------------------|---------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные | 47 837 | 42 000 | 58 390 | 148 227 |
| Просроченные, но не обесцененные | 4 771 | 0 | 48 206 | 52 977 |
| Индивидуально обесцененные | 164 | 0 | 6 307 | 6 471 |

| | | | | |
|---|----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 52 772 | 42 000 | 112 902 | 207 675 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (5 414) | (420) | (68 344) | (74 178) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 47 359 | 41 580 | 44 558 | 133 496 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, залоговая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты юр. лицам | Кредиты ПБОЮЛ | Кредиты физ. лицам | Итого |
|---|------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------|
| Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе | | | | |
| - недвижимость | 4 585 | 0 | 12 000 | 16 585 |
| - оборудование и транспортные средства | 0 | 0 | 2 000 | 2 000 |
| - поручительства | 0 | 0 | 60 800 | 60 8000 |
| Индивидуально обесцененные, в том числе | | | | |
| - недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - оборудование и транспортные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - поручительства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 4 585 | 0 | 74 800 | 79 385 |

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты юр. лицам | Кредиты ПБОЮЛ | Кредиты физ. лицам | Итого |
|--|----------------------|------------------|--------------------------|----------------|
| Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе | | | | |
| - недвижимость | 4 585 | 50 000 | 12 000 | 66 585 |
| - оборудование и транспортные средства | 8 750 | 0 | 2 000 | 10 750 |
| - поручительства | 64 787 | 0 | 60 997 | 125 784 |
| Индивидуально обесцененные, в том числе | | | | |
| - недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - оборудование и транспортные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - поручительства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 78 122 | 50 000 | 74 997 | 203 119 |

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 18.

6. Основные средства и нематериальные активы

| | Здания и земля | Офисное и компьютерное оборудование | Итого |
|---|-------------------|---|---------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года | 0 | 946 | 946 |
| Остаток на начало года | 0 | 1 183 | 1 183 |
| Поступления | 55 732 | 47 | 55 779 |
| Выбытие | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | 55 732 | 1 230 | 56 962 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | |
| Остаток на начало года | 0 | -237 | -237 |
| Амортизационные отчисления | 0 | -254 | -254 |
| Обесценение стоимости ОС | 0 | 0 | 0 |
| Восстановление обесценения | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | 0 | -491 | -491 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 55 732 | 739 | 56 471 |
| Остаток на начало года | 0 | 1 230 | 1 230 |
| Поступления | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие | -11 094 | 0 | -11 094 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | -11 094 | 1 230 | -9 864 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | |

АКБ «Терра» ЗАО**Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

| | | | |
|---|----------------|-------------|----------------|
| Остаток на начало года | 0 | -491 | -491 |
| Амортизационные отчисления | 0 | -348 | -348 |
| Обесценение стоимости ОС | 0 | 0 | 0 |
| Реклассификация | -44 638 | 0 | -44 638 |
| Выбытия | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | -44 638 | -839 | -45 477 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | 0 | 391 | 391 |

7. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк учитывает инвестиции в ассоциированные организации по справедливой стоимости.

| | 2012 год | 2011 год |
|---|----------|----------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 3 | 0 |
| Приобретение инвестиций в ассоциированные организации | 0 | 3 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 3 | 3 |

Вложение в зависимое общество ООО «Меркурий» не оказывает существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Существенность определена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации [Приказом](#) Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.11 N 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 05.12.11 N22501, и Международного Стандарта Финансовой Отчетности 27 (IAS 27).

В соответствии с п. 1.16 Положения Банка России №191-П от 30.07.12 «Положение о консолидированной отчетности» Банк (головная кредитная организация) не включает отчетные данные участника ООО «Меркурий» в состав консолидированной отчетности.

8. Прочие активы

| | 2012 год | 2011 год |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Предоплата за услуги | 1219 | 1 316 |
| Предоплата по налогам | 3590 | 1 582 |
| За вычетом резервов под обесценение | 0 | 0 |
| Итого прочих активов | 4 809 | 2 898 |

9. Средства клиентов

| | 2012 год | 2011 год |
|---|--------------|--------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| текущие (расчетные) счета | 0 | 0 |
| срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие (расчетные) счета | 2 843 | 8 870 |
| срочные депозиты | 0 | 0 |
| Физические лица | | |
| текущие счета (вклады до востребования) | 0 | 0 |
| срочные вклады | 0 | 0 |
| | 2 843 | 8 870 |
| Итого средств клиентов | | |

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет вкладчиков, связанных между собой вкладчиков (2011 год: 0 вкладчиков, связанных между собой вкладчиков) сумма обязательств Банка по которым превышает 10% общей суммы обязательств.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2012 год | 2011 год |
|---|-----------|-----------|
| Векселя | 57 | 53 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 57 | 53 |

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 57 тысячи рублей (за 31 декабря 2011: 53 тысяч рублей).

Анализ сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 18. Банк проводил операции со связанными сторонами по выпущенным долговым ценным бумагам.

11. Прочие обязательства

| | 2012 год | 2011 год |
|--|----------|----------|
| Кредиторская задолженность | 110 | 193 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 0 | 37 |
| Прочие | 0 | 10 464 |

| | | |
|---------------------------|-----|--------|
| Итого прочих обязательств | 110 | 10 694 |
|---------------------------|-----|--------|

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

| | 2012 год | | | 2011 год | | |
|-----------------------------------|---------------------|---------|---|---------------------|---------|--|
| | Количество акций | Номинал | Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции в тыс. руб. | Количество акций | Номинал | Сумма, скор- ректированная с учетом инфляции в тыс. руб. |
| Обыкновенные акции | 200 000 | 1 000 | 200 000 | 200 000 | 1 000 | 200 000 |
| Итого уставный капитал | - | - | 200 000 | - | - | 200 000 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2013 года составляет 200 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Прибыль на акцию.

| | 2012 год | 2011 год |
|-----------------------------------|-----------|----------|
| Чистая прибыль Банка | 3 306 | 1 334 |
| Средневзвешенное количество акций | 200 000 | 200 000 |
| Итого прибыль на акцию | 16,5 руб. | 6,7 руб. |

13. Процентные доходы и расходы

| | 2012 год | 2011 год |
|---|---------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 18 881 | 26 205 |
| Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 18 881 | 26 205 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Итого процентных доходов | 18 881 | 26 205 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие (расчетные) счета | (7) | (88) |
| Итого процентных расходов | (7) | (88) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 18 874 | 26 117 |

14. Комиссионные доходы и расходы

| | 2012 год | 2011 год |
|--|---------------|--------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за открытие и ведение Банковских счетов | 194 | 275 |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 605 | 1 271 |
| Прочие | 10 478 | 766 |
| Итого комиссионных доходов | 11 277 | 2 312 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | (14) | 0 |
| Прочие | (51) | (88) |
| Итого комиссионных расходов | (65) | (88) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 11 212 | 2 224 |

15. Прочие операционные доходы

| | 2012 год | 2011 год |
|---|------------|------------|
| Прочие | 383 | 161 |
| Итого прочие операционные доходы | 383 | 161 |

16. Административные и прочие операционные расходы

| | 2012 год | 2011 год |
|--|----------|----------|
| Расходы на персонал | 8 474 | 7 965 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 622 | 2 250 |
| Ремонт и содержание помещений | 10 719 | 8 111 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 2 758 | 1 783 |
| Амортизация основных средств | 264 | 529 |
| Прочие | 2 475 | 3 488 |

Итого операционных расходов**25 312****24 117**

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования.

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2012 год | 2011 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы (возмещения) по налогу на прибыль | (703) | (648) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанного с: - возникновением и списанием временных разниц | 131 | (678) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | (572) | (1 326) |

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

18. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка утверждает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Подразделение Банка, контролирующее риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже 2 раз в год. Результаты стресс -тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты.

Лимиты кредитного риска утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежедневно и ежемесячно).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк принимает ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск.

Банк не подвержен географическому риску, поскольку все активы и обязательства расположены на территории Российской Федерации.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк 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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

| | За 31 декабря 2012 года | | За 31 декабря 2011 года | | | |
|-------------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 165 460 | 2 953 | 162 507 | 169 286 | 19 617 | 149 669 |
| Доллары США | 1 069 | 57 | 1 012 | 924 | 0 | 924 |
| Евро | 114 | 0 | 114 | 1750 | 0 | 1 750 |

АКБ «Терра» ЗАО**Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

| | | | | | | |
|--------------|----------------|--------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | | | | | |
| Итого | 166 643 | 3 010 | 163 633 | 171 960 | 19 617 | 152 343 |

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 декабря 2012 года | За 31 декабря 2011 года | | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 51 | 51 | 46 | 46 |
| Ослабление доллара США на 5% | (51) | (51) | (46) | (46) |
| Укрепление евро на 5% | 6 | 6 | 88 | 88 |
| Ослабление евро на 5% | (6) | (6) | (88) | (88) |
| Итого | 0 | 0 | 0 | 0 |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|------------|----------------|
| 31 декабря 2012 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 15 654 | 0 | 29 591 | 111 925 | 0 | 157 170 |
| Итого финансовых обязательств | 27 | 0 | 0 | 30 | 0 | 57 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года | 15 627 | 0 | 29 591 | 111 895 | 0 | 157 113 |
| 31 декабря 2011 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 9 337 | 19 631 | 27 176 | 79 600 | 0 | 135 744 |
| Итого финансовых обязательств | 53 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года | 9 284 | 19 631 | 27 176 | 79 600 | 0 | 135 691 |

На протяжении года Банк проводил анализ степени влияния изменения процентных ставок по активам, приносящим доход, и платным обязательствам на величину чистого процентного дохода путем расчета ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом). Коэффициент разрыва находился в пределах от 0,3 до 1,6 рекомендуемые значения от 0,9 до 1,1. Однако, следует отметить, что процентный риск проявляется в основном по финансовым инструментам (активам и обязательствам), процентные ставки по которым привязаны к единому базовому индикатору и одинаково изменяются с изменением базового индикатора.

Для минимизации влияния на чистый процентный доход изменения процентных ставок, Банк привлекает и размещает денежные средства под фиксированные процентные ставки. Кроме того, в кредитных договорах предусмотрена возможность увеличения процентной ставки в зависимости от состояния кредитного рынка. Указанные мероприятия практически к нулю сводят процентный риск Банка.

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средних процентных ставок по состоянию за 2012 год.

2012 год

2011 год

АКБ «Терра» ЗАО**Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

| | Средние остатки | Процентный доход (расход) | Средняя процентная ставка | Средние остатки | Процентный доход (расход) | Средняя процентная ставка |
|--|--------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Активы | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | | |
| - кредиты юридических лиц | | | | 207 675 | 26 205 | 13 % |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов: | | | | | | |
| - текущие (расчетные) счета юридических лиц и ИП | | | | 8 870 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бум. | | | | 53 | 0 | 0 |

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий _____ год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и _____ дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению банковскими рисками.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков на расчетных счетах клиентов Банка и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 286,2% (за 31 декабря 2011 г.: 391,65%)

- Норматив текущей ликвидности (НЗ). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 275,6% (за 31 декабря 2011 г.: 389,51%)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 38,4% (за 31 декабря 2011 г.: 36,24%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки.

В таблицах далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию: за 31 декабря 2012 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|--------------------------|-----------------|--------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов – физические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов - прочие | 2 843 | 0 | 0 | 0 | 2843 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 57 | 0 | 0 | 57 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 2 843 | 57 | 0 | 0 | 2 900 |

за 31 декабря 2011 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|--------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов – физические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов - прочие | 8 870 | 0 | 0 | 0 | 8 870 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 53 | 0 | 0 | 53 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные кредитные линии | | | | | |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 8 870 | 53 | 0 | 0 | 8 923 |

АКБ «Терра» ЗАО**Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах далее по состоянию:

за 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Итого |
|--|--|----------------------|--------------------------|-----------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 211 | | | | 8 211 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 76 | | | | 76 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 15 654 | 0 | 29 591 | 111 925 | 157 170 |
| Прочие активы | 4 809 | | | | 4 809 |
| Итого финансовых активов | 28 750 | 0 | 29 591 | 111 925 | 170 266 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 2 843 | | | | 2 843 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 27 | | | 30 | 57 |
| Прочие обязательства | 110 | | | | 110 |
| Итого финансовых обязательств | 2 980 | 0 | 0 | 30 | 3 010 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года | 25 770 | 0 | 29 591 | 111 895 | 167 256 |

за 31 декабря 2011 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Итого |
|--|--|----------------------|--------------------------|-----------------|--------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 35 566 | 0 | 0 | 0 | 35 566 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 217 | 0 | 0 | 0 | 217 |

| | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 088 | 19 631 | 27 176 | 79 600 | 133 496 |
| Прочие активы | 2 898 | 0 | 0 | 0 | 2 898 |
| Итого финансовых активов | 45 769 | 19 631 | 27 176 | 79 600 | 172 176 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 8 870 | 0 | 0 | 0 | 8 870 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 53 | 0 | 0 | 0 | 53 |
| Прочие обязательства | 10 694 | 0 | 0 | 0 | 10 694 |
| | 19 617 | 0 | 0 | 0 | 19 617 |
| Итого финансовых обязательств | | | | | |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | 26 152 | 19 631 | 27 176 | 79 600 | 152 559 |

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования (остатки на текущих счетах клиентов Банка), диверсификация таких обязательств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что значительная часть данных обязательств формирует долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

В основу методологии управления операционными рисками в Банке положен процессный подход, базирующейся на общих принципах стандартов качества управления (ISO-9000-2000).

Управление операционными рисками производилось в Банке в соответствии с установками Базельского комитета и внутренними нормативными актами. В Банке был внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков.

Измерение и оценка уровня операционного риска проводилась на 22 объектах риска по следующим источникам (факторам) риска:

- технологический риск;
- методический риск;
- организационный риск;
- риск ошибок управления и неправильных решений;
- риск возникновения неблагоприятных событий из-за неэффективных процедур внутреннего контроля;
- правовой риск;
- риск персонала;
- риск внешних источников.

В Банке отсутствуют объекты с высокой степенью концентрации операционного риска.

Средняя степень концентрации операционного риска присуща только одному объекту риска - операционное обслуживание юридических лиц и ПБОЮЛ.

Наибольшее влияние на степень концентрации операционного риска оказывают такие факторы риска, как (по мере убывания среднего значения уровня проявления источника риска по всем объектам риска):

- риск ошибки управления и неправильных решений;
- технологический риск;
- риск персонала.

В наибольшей степени риск ошибки управления и неправильных решений, по мнению респондентов, может проявиться при операционном обслуживании юридических лиц и ПБОЮЛ в результате несвоевременной, недостоверной, неполной информации по процессам объекта риска, а также неправильного управленческого решения, мотивированного суждения по процессам объекта риска.

Технологический риск в наибольшей степени может проявиться в процессе осуществления платежей через систему корреспондентских счетов "ностро" с банками-контрагентами вследствие:

- выхода из строя штатного оборудования,
- отключение основного источника питания;
- неправильных настроек, установок оборудования и программного обеспечения.

Риск персонала в наибольшей степени может проявиться в процессе операционного обслуживания юридических лиц и ПБОЮЛ из-за перегрузок персонала и высокой вероятности случайных ошибок, недостаточном уровне образования и опыта работы.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банком разрабатывались формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

19. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 219 062 тысяч рублей (2011 год: 219 062 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 Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| 2012 год | 2011 год |
|----------|----------|
|----------|----------|

Основной капитал
Дополнительный капитал
Суммы, вычитаемые из капитала

| | |
|---------|---------|
| 200 000 | 200 000 |
| 7 496 | 19 062 |
| 0 | 0 |

Итого нормативного капитала

207 496 219 062

В течение 2012 и 2011гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 отклоняется на 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 данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года, также как и за 31 декабря 2011 года, Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде

АКБ «Терра» ЗАО**Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 2012 год | 2011 год |
|--|--------------|------------|
| Менее 1 года | 6 592 | 407 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 6 592 | 407 |

21. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

АКБ «Терра» ЗАО
Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Ключевой управленче ский персонал | Прочие связанные стороны |
|---|----------------------|--|--------------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 %) | 0 | 0 | 95 123 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 0 | 0 | 951 |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 %) | 0 | 0 | 0 |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

| | Крупные акционеры | Ключевой управленче ский персонал | Прочие связанные стороны |
|---|----------------------|--|--------------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 %) | 0 | 0 | 64 350 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 0 | 0 | 6 435 |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 %) | 0 | 0 | 349 |

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

| | 2012 год | 2011 год |
|--|----------|----------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 3 731 | 7 965 |

22. События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты, признанными существенными, отнесены:

- Была реализована инвестиционная недвижимость на сумму 100 тыс. руб.
- Были переуступлены просроченные кредиты на сумму 14 950 тыс. руб.

Председатель Правления

(Гагирбсқов К. Р.)

И.О. Главного бухгалтера

(Абушаева Р.Р.)

«31» мая 2013 года



АКБ «Терра» ЗАО

Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

| | |
|---|---|
| <p>Протокол, пронумеровано и скреплено печатью 45 (сорок пять) листов</p> <p>Председатель Правления АКБ «Терра» ЗАО</p> <p><i>[Signature]</i> К.Р. Таирбеков</p> <p>Заместитель главного бухгалтера АКБ «Терра» ЗАО</p> <p><i>[Signature]</i> И.О. Шабалин</p> <p><i>[Signature]</i> Р.Р. Абушаева</p> <p><i>[Circular Stamp: АКБ «Терра» ЗАО, ОГРН 104476, ИНН 6110000000, ОГРНИП 0910100000000]</i></p> | <p>Протокол, пронумеровано и скреплено печатью 45 (сорок пять) листов</p> <p>Генеральный директор ООО «Компаний Р.Т.Д.»</p> <p><i>[Signature]</i> В.И. Рябикин</p> <p>Руководитель аудиторской проверки</p> <p><i>[Signature]</i> А.Т. Оганесян</p> <p><i>[Circular Stamp: Аудиторское общество с ограниченной ответственностью «Р.Т.Д.», ОГРН 1045000000000, ИНН 5007000000, ОГРНИП 1045000000000]</i></p> |
|---|---|