

## **Финансовая отчётность**

**Акционерного коммерческого банка «ФИНАРС Банк»  
(закрытое акционерное общество)**

**«ФИНАРС Банк» (ЗАО)**

**за 2012 год**

# Оглавление

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	4
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся	5
31 декабря 2012 года	5
Отчет о балансовых изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся	7
31 декабря 2012 года	7
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3. Основы представления отчетности	11
4. Приемлемые учетные политики	15
4.1. Основные методы оценки элементов финансовой отчетности	15
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	17
4.3. Обесценение финансовых инструментов	19
4.4. Прекращение признания финансовых активов	20
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	21
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажа, займы ценных бумаг)	23
4.9. Средства в других банках	23
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность: резерв под обесценение кредитов	24
4.11. Векселя приобретенные	26
4.12. Финансовые активы, измеренные и исключен для продаж	27
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28
4.14. Товары	29
4.15. Основные средства	29
4.16. Интеллектуальная собственность	29
4.17. Долгосрочные активы (группы выбития), классифицируемые как «удерживаемые для продаж»	30
4.18. Амортизация	30
4.19. Погашение активов	30
4.20. Осуществление ареста	31
4.21. Финансовая аренда	31
4.22. Забытые средства	32
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
4.24. Выданные долговые ценные бумаги	34
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	35
4.26. Уставный капитал	35
4.27. Существующие акции, выкупленные у акционеров	35
4.28. Дивиденды	35
4.29. Обязательства кредитного гаранта	36
4.30. Отречение доли и дисконт	36
4.31. Налог на прибыль	37
4.32. Переоценка иностранной валюты	37
4.33. Прочие финансовые инструменты	38
4.34. Акции, полученные из траншей	39
4.35. Валютные	39
4.36. Учет валютной инфляции	39
4.37. Определенные обязательства	39
4.38. Заработная плата и социальные и реп. отчисления	39
4.39. Остатки по счетам	40
4.40. Залоговое обеспечение (Закос)	40

4.41. Оценки со связанными сторонами	41
4.42. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	41
5. Денежные средства и их эквиваленты	42
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	42
7. Средства в других банках	43
8. Кредиты и дебиторская задолженность	43
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
10. Основные средства и Нематериальные активы	46
11. Прочие активы	47
12. Средства других банков	48
13. Средства клиентов	48
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
15. Прочие нематериальные средства	49
16. Прочие обязательства	49
17. Уставный капитал	50
18. Перераспределенная прибыль (Налоговый эквивалент)	50
19. Прочие доходы и расходы	51
20. Консервационные доходы и расходы	51
21. Прочие операционные доходы	52
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
23. Административные и прочие операционные расходы	52
24. Налог на прибыль	52
25. Дивиденды	53
26. Управление финансовыми рисками	53
26.1 Кредитный риск	57
26.2 Рыночный риск	54
26.3 Географический риск	54
26.4 Валютный риск	55
26.5 Риск ликвидности	57
26.6 Риск процентной ставки	60
26.7 Прочие рыночные риски	61
26.8 Концентрация прочих рисков	62
26.9 Операционный риск	62
27. Управление капиталом	62
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	63
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
30. Оценки со связанными сторонами	65
31. События после отчетной даты	67
32. Учетные политики и суждения, примененные при признании учетной политики	67

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЬ 2012 ГОДА

	Группа- заем	2012	2011
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	202 964	223 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России (обязательный резерв)	6	6 984	6 693
Средства в других банках	7	16 157	71 646
Кредиты и займы от кредиторов	8	421 942	419 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	172
Оценочные средства	10	31 143	37 308
Неконтролируемые акции	16	34	47
Налоговый актив	21	-	-
Прочие активы	11	5 711	4 063
<b>Итого активов</b>		<b>684 937</b>	<b>784 117</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	7 439	76 203
Средства клиентов	13	273 599	312 549
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	35 668	7 064
Прочие денежные средства	15	62 329	74 770
Прочие обязательства	16	6 613	524
Текущие обязательства по валюту на прибыль		-	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>365 448</b>	<b>470 200</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	17	274 346	274 346
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	14 541	36 571
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>288 289</b>	<b>310 917</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>684 937</b>	<b>784 117</b>

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2013 года

Актеев А.А./  
Борисенкова М.А./

