

# **Финансовая отчётность**

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

**«ФИНАРС Банк» (ЗАО)**

**за 2013 год**

## Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ .....	5
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ .....	7
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	7
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года .....	9
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности .....	13
4. Принципы учетной политики .....	16
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	16
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	18
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	19
4.4. Прекращение признания финансовых активов .....	21
4.5. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....	22
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	22
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	24
4.9. Средства в других банках .....	24
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов .....	25
4.11. Векселя приобретенные .....	27
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	27
4.13. финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	29
4.14. Гудвил .....	29
4.15. Основные средства .....	30
4.16. Инвестиционная недвижимость .....	30
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	30
4.18. Амортизация .....	31
4.19. Нематериальные активы .....	31
4.20. Операционная аренда .....	32
4.21. Финансовая аренда .....	32
4.22. Займные средства .....	33
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	34
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	35
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	36
4.26. Уставный капитал .....	36
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров .....	36
4.28. Дивиденды .....	36
4.29. Обязательства кредитного характера .....	36
4.30. Дивиденды .....	37
4.31. Отражения доходов и расходов .....	37
4.32. Налог на прибыль .....	37
4.33. Переоценка иностранной валюты .....	38
4.34. Производные финансовые инструменты .....	39
4.35. Активы, находящиеся на хранении .....	39
4.36. Взаимозачеты .....	40
4.37. Учет влияния инфляции .....	40
4.38. Оценочные обязательства .....	40
4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	40
4.40. Отчетность по сегментам .....	41

4.41. Залоговое обеспечение (Залог).....	41
4.42. Операции со связанными сторонами.....	42
4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	42
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	42
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	43
7. Средства в других банках.....	43
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	44
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	45
10. Основные средства и Нематериальные активы.....	45
11. Прочие активы.....	46
12. Средства других банков.....	47
13. Средства клиентов.....	47
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	48
15. Прочие заемные средства.....	48
16. Прочие обязательства.....	48
17. Уставный капитал.....	49
18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит].....	49
19. Процентные доходы и расходы.....	50
20. Комиссионные доходы и расходы.....	50
21. Прочие операционные доходы.....	51
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.....	51
23. Административные и прочие операционные расходы.....	51
24. Налог на прибыль.....	51
25. Дивиденды.....	52
26. Управление финансовыми рисками.....	52
26.1 Кредитный риск.....	52
26.2 Рыночный риск.....	53
26.3 Географический риск.....	53
26.4 Валютный риск.....	54
26.5 Риск ликвидности.....	56
26.6 Риск процентной ставки.....	59
26.7 Прочий ценовой риск.....	60
26.8 Концентрация прочих рисков.....	60
26.9 Операционный риск.....	60
27. Управление капиталом.....	61
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	61
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	63
30. Операции со связанными сторонами.....	64
31. События после отчетной даты.....	66
32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	67

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013	2012
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	278 443	202 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	3 608	6 984
Средства в других банках	7	16 982	16 157
Кредиты и дебиторская задолженность	8	497 577	421 942
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	0
Основные средства	10	36 911	31 145
Нематериальные активы	10	0	34
Налоговый актив	24	0	0
Прочие активы	11	2 887	5 711
<b>Итого активов</b>		<b>836 408</b>	<b>684 937</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	1 855	7 439
Средства клиентов	13	402 711	273 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	15 371	15 668
Прочие заемные средства	15	55 244	92 329
Прочие обязательства	16	32 824	6 613
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>508 005</b>	<b>395 648</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	17	274 346	274 346
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	54 057	14 943
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>328 403</b>	<b>289 289</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>836 408</b>	<b>684 937</b>

Примечания 1 - 32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2014 года

/Авлеев А.А./

/Борисенкова М.А./

