

**Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**  
Финансовая отчетность,  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

# **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

---

## **Оглавление**

<i>Аудиторское заключение независимого аудитора.....</i>	3
<i>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года .....</i>	5
<i>Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....</i>	6
<i>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....</i>	7
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....</i>	8
<i>Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....</i>	9
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....</i>	9
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....</i>	9
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....</i>	9
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....</i>	14
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....</i>	25
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТЫ .....</i>	25
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....</i>	26
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....</i>	26
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....</i>	26
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</i>	27
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 11 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....</i>	27
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 12 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ.....</i>	27
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....</i>	27
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....</i>	28
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....</i>	28
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 16 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</i>	28
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....</i>	28
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....</i>	29
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....</i>	35
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</i>	35
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</i>	36
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....</i>	37



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"  
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1  
тел. +7 812 352-3553      [www.ikar-audit.ru](http://www.ikar-audit.ru)  
факс +7 812 352-6684      [info@ikar-audit.ru](mailto:info@ikar-audit.ru)

## Аудиторское заключение независимого аудитора

### *Адресат*

Акционерам Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» (далее - ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ». Эта ответственность также включает: планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение допущений и оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

### *Ответственность аудиторов*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверном составлении данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ». Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ», и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ» за 31 декабря 2012 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«26» июня 2013 года

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

Директор Н.Н. Щеглова



#### **Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»;

Сокращенное наименование: ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»;

Место нахождения: 187015, Ленинградская область, Тосненский район, пгт Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, пом. II;

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 17 января 2012 года, регистрационный номер 3505.

Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 17 февраля 2012 года; основной государственный регистрационный номер 1124700000160.

#### **Сведения об аудиторе**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155 , Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов». Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

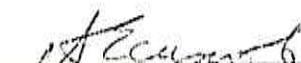
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах рублей)

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах рублей)**

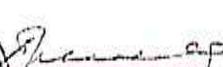
	Прим.	2012
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5	66 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 023
Кредиты	6	158 085
Основные средства	7	2 540
Отложенный налоговый актив	17	496
Прочие активы	8	1 978
<b>Итого активов</b>		<b>231 039</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов	9	27 562
Прочие обязательства	10	2 769
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	633
<b>Итого обязательств</b>		<b>30 964</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	11	200 000
Нераспределенная прибыль		75
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>200 075</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>231 039</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров  
 "22" июня 2013 года

Председатель Правления


 Есипов А.В.

Главный бухгалтер


 Прийма О.М.

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*



## ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

	Прим.	2012
<b>Процентные доходы</b>	13	11 312
<b>Процентные расходы</b>	13	(49)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>11 263</b>
<b>Изменение резерва под обесценение кредитов</b>	6	(3 276)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>7 987</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 428
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(846)
<b>Комиссионные доходы</b>	14	9 172
<b>Комиссионные расходы</b>	14	(373)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	20	(271)
<b>Прочие операционные доходы</b>	15	43
<b>Чистые доходы</b>		<b>17 140</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	16	(16 928)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>212</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	17	(137)
<b>Прибыль за период</b>		<b>75</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>75</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся  
31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	-	-	-
Прибыль за год	-	75	75
<b>Итого совокупный доход за 2012 год</b>	-	75	75
Эмиссия акций:			
номинальная стоимость	11	200 000	- 200 000
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>200 000</b>	<b>75</b>	<b>200 075</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

	Прим.	2012
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные		12 578
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		553
Комиссии полученные		9 233
Комиссии уплаченные		(292)
Прочие операционные доходы		43
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(13 428)
Уплаченный налог на прибыль		(1 163)
<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		7 524
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 023)
Чистое снижение (прирост) по кредитам		(161 758)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1 943)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		27 717
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		47
<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i>		(129 436)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств	7	(2 546)
<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i>		(2 546)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Эмиссия обыкновенных акций	11	200 000
<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</i>		200 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(1 101)
<i>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</i>		66 917
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	5	-
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</i>	5	66 917

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

**Примечания к финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)*****ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ***

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ», именуемое в дальнейшем - «Банк», было создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества 17.01.2012. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3505 от 11.03.2012.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и ее пределами.

По состоянию на 01 января 2013 года Банк зарегистрирован и фактически находился по следующему адресу: Российская Федерация, 188820, Ленинградская область, Выборгский район, Рошинское городское поселение, п. Рощино, ул. Советская, д. 10.

С 5 марта 2013 года Банк фактически находится по следующему адресу: Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, пгт Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, пом. II (смена адреса зарегистрирована 9 апреля 2013 года).

Единственным акционером Банка является ООО «Сотранс».

***ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ***

В 2012 году экономика Российской Федерации, несмотря на известные сложности на европейском финансовом рынке, развивалась вполне успешно. По темпам роста ВВП (3,4%) Россия была в числе лидеров среди стран, входящих в Группу 20.

Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности. За 2012 года активы российского банковского сектора увеличились на 18,9%. В целом за 2012 год розничный портфель вырос на 39,4%, а корпоративный – на 12,7% (за 2011 год – на 35,9 и 26,0% соответственно). Совокупный объем корпоративных и розничных кредитов вырос на 1,2%, а в целом за 2012 год на 19,1% (за 2011 год – на 28,2%). Улучшилось качество кредитного портфеля (удельный вес просроченной задолженности снизился в корпоративном портфеле с 4,9 до 4,6%, а в розничном – с 4,4 до 4,0%). В 2012 году российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1011,9 млрд. рублей, что на 19,3% больше, чем за 2011 год.

Макроэкономическая ситуация, состояние банковского сектора создает благоприятные предпосылки для дальнейшего развития Банка.

***ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

---

в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организаций отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, ис пред назначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

---

отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

---

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

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

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

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

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

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.

Суждения, выработанные Банком в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 22.

#### ***ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ***

##### ***Ключевые методы оценки***

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным 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, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

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.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

доход и амортизованный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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

финансового обязательства, которые не 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.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

#### *Обесценение финансовых активов*

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- 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;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

---

отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В 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;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### *Обязательные резервы на счетах в Банке России*

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

### *Кредиты*

Кредиты включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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 осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты 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 совокупном доходе (убытке) 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 совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### *Основные средства*

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

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

---

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств.

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 совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### ***Амортизация***

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

компьютерная техника – 4%;  
мебель и офисная техника – 2,7%;  
прочее оборудование – 1,2%.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается 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 возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как подлежащего для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

### ***Операционная аренда***

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

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.

### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

### ***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 двух величин: 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.

### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

---

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долговых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы от прочих управлентских и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### ***Налог на прибыль***

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

---

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам 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.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с 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.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временными разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые 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.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признаком данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридическое закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

---

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 совокупном доходе (убытке) 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.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долговых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

### ***Взаимозачеты***

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

### ***Оценочные обязательства***

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

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

### ***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, уходу за ребенком и иждивенцами льгот - при их наступлении.

### ***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.

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Далее представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2012
Наличные средства	17 632
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	30 801
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации	18 397
других стран	33
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	54
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>66 917</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТЫ**

	2012
Корпоративные кредиты	161 361
Резерв под обесценение кредитов	(3 276)
<b>Итого кредиты</b>	<b>158 085</b>

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	2012	тыс. руб.	%
Предприятия торговли	72 801	46	
Грузоперевозки	68 638	43	
Финансовая аренда	16 646	11	
<b>Итого кредитов</b>	<b>158 085</b>	<b>100</b>	

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 7 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 145 360 тыс. руб., или 90% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Корпоративные кредиты
Необеспеченные кредиты	92
Кредиты, обеспеченные:	
транспортными средствами	111 620
поручительствами	46 373
<b>Итого кредитов</b>	<b>158 085</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года все корпоративные кредиты являются текущими и индивидуально не обесцененными.

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов задолженности представлены в примечании 18.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Прим.	Компьютерная техника	Мебель и офисная техника	Прочее оборудование	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>	-	-	-	-
Поступления	1 680	410	456	2 546
Амортизационные отчисления	16	(6)	-	(6)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 680</b>	<b>404</b>	<b>456</b>	<b>2 540</b>
Стоимость за 31 декабря 2012 года	1 680	410	456	2 546
Накопленная амортизация	-	(6)	-	(6)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 680</b>	<b>404</b>	<b>456</b>	<b>2 540</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	2012
Предоплата за товары, работы, услуги	1 972
Прочие	6
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 978</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	2012
<i>Юридические лица</i>	
текущие (расчетные) счета	17 513
срочные депозиты	10 049
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>27 562</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012	
	Сумма	%
Страхование	10 056	37
Техническое обслуживание и ремонт автотранспорта	5 289	19
Предприятия торговли	4 783	17
Аренда	3 560	13
Транспорт	3 271	12
Прочие	603	2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>27 562</b>	<b>100</b>

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2012 года Банк имел 8 клиентов с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 24 478 тыс. руб., или 89% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 21.

***ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***

Прим.	2012
Расчеты за товары, работы, услуги	2 392
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	39
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	20 331
Прочие	7
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 769</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 21.

***ПРИМЕЧАНИЕ 11 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ***

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет 200 000 тыс. руб. и разделен на 200 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

***ПРИМЕЧАНИЕ 12 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ***

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 138 тыс. руб. При этом 107 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

***ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ***

	2012
Процентные доходы	11 312
Кредиты	11 312
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>11 312</b>
Процентные расходы	49
Срочные депозиты юридических лиц	49
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>11 263</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>27</b>

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

2012

<b>Комиссионные доходы</b>	
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	8 076
Комиссия по выданным гарантиям	520
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	441
Прочие	135
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>9 172</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	253
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	40
Прочие	80
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>373</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>8 799</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

Прочие операционные доходы по состоянию за 31 декабря 2012 года составляют 43 тыс. руб. и представляют собой доходы за завершение карточки образцов подписей, за изготовление и завершение копий документов, за оформление чековых книжек, от предоставления в аренду сейфов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Прим. 2012

Расходы на персонал	8 395
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 474
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 177
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	966
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	816
Расходы по операционной аренде (основных средств)	541
Служебные командировки	216
Реклама и маркетинг	152
Содержание помещений	11
Амортизация основных средств	7 6
Прочие	174
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>16 928</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1 832 тыс. руб.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

2012

Текущие расходы по налогу на прибыль	633
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	
- с возникновением и списанием временных разниц	(496)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>137</b>

28

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая ко всей прибыли Банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>212</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.):	
20%)	42
Постоянные разницы:	
прочие не временные разницы	95
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>137</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2012 года
Основные средства	-	(73)	(73)
Резерв под обесценение кредитов и прочие созданные резервы	-	435	435
Прочее	-	134	134
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>496</b>	<b>496</b>

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), 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 риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

##### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 20.

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

---

Основными механизмами контроля принимаемых Банком кредитных рисков являются процедуры по оценке финансового положения заемщиков на дату принятия решения о кредитовании и в течение всего периода кредитования; коллегиальный порядок рассмотрения вопросов о выдаче кредитов, получении обеспечения по кредитам, определении уровня кредитного риска по каждой ссуде.

Кредитный портфель служит главным источником доходов Банка и одновременно - главным источником риска при проведении активных операций. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость Банка, его репутация, его финансовый успех, поэтому за качеством ссуд, находящихся в портфеле, ведется постоянный контроль.

Контроль кредитного риска, прежде всего, заключается в контроле за целевым использованием кредита, своевременным погашением ссуды и выплатой процентов по ней. Сотрудниками Кредитного управления на постоянной основе осуществляется мониторинг и оценка финансового положения заемщиков, что находит свое отражение в профессиональных суждениях о качестве ссуд.

В период действия кредитного договора заемщики предоставляют Банку финансовую отчетность, тщательный анализ которой позволяет оперативно отслеживать динамические изменения финансового положения заемщика.

Кредитным Комитетом Банка осуществляется контроль проведения компетентной оценки риска при классификации ссуд.

Минимизация кредитного риска достигается за счет соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- своевременное и полное формирование резервов;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет 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 процедурах мониторинга.

### ***Географический риск***

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены денежными средствами на сумму 33 тыс. руб.

### ***Валютный риск***

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытym позициям в иностранных валютах.

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.

## ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска кредитной организации на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	207 355	27 547	179 808
Доллары США	18 589	-	18 589
Евро	81	15	66
<b>Итого</b>	<b>226 025</b>	<b>27 562</b>	<b>198 463</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	929	929
Ослабление доллара США на 5%	(929)	(929)
Укрепление евро на 5%	4	4
Ослабление евро на 5%	(4)	(4)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	222	222
Ослабление доллара США на 5%	(222)	(222)
Укрепление евро на 5%	4	4
Ослабление евро на 5%	(4)	(4)

### 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.

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Для обеспечения управления процентными рисками, Банком были разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки, управления и контроля за процентным риском. В настоящий момент управление процентным риском происходит, в том числе, и путем увеличения или уменьшения процентных ставок Банка по отдельным инструментам, которое позволяет достичь оптимальной структуры чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- размер находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

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 6 до 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов	67 940	158 085	226 025
Итого финансовых обязательств	17 513	10 049	27 562
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года</b>	<b>50 427</b>	<b>148 036</b>	<b>198 463</b>

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	2012		
	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>			
Кредиты	-	13,8	-
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов:			
срочные депозиты юридических лиц	-	10	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

#### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

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, произведением выплат по гарантиям. 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 потери ликвидности управляет Кредитный комитет Банка путем анализа уровня активов и пассивов Банка, поддержания оптимального соотношения ликвидных активов и обязательств в соответствующей валюте; разработки планов на случай возникновения проблем с финансированием; осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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 325,5 тыс. руб.
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 558 тыс. руб.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 0.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтируемые денежные потоки. Эти недисконтируемые денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов - юридических лиц	17 513	-	11 003	-	28 516
Обязательства по операционной аренде	65	178	96	-	339
Финансовые гарантии, выданные	3 995	1 509	2 880	1 444	9 828
Неиспользованные кредитные линии	-	-	13 342	-	13 342
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>21 573</b>	<b>1 687</b>	<b>27 321</b>	<b>1 444</b>	<b>52 025</b>

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	66 917	-	66 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 023	-	1 023
Кредиты	-	158 085	158 085
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>67 940</b>	<b>158 085</b>	<b>226 025</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	17 513	10 049	27 562
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>17 513</b>	<b>10 049</b>	<b>27 562</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>50 427</b>	<b>148 036</b>	<b>198 463</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>50 427</b>	<b>198 463</b>	

***Операционный риск***

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Контроль операционного риска осуществляют Правление Банка, начальники структурных подразделений.

***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 Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Управление и контроль правовым риском осуществляется Юридическим отделом, начальниками структурных подразделений Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 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.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

	2012
Основной капитал	200 000
Дополнительный капитал	2 138
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>202 138</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

***Судебные разбирательства***

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не участвует в судебных разбирательствах.

***Налоговое законодательство***

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. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

***Обязательства по операционной аренде***

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, сроком менее 1 года по состоянию за 31 декабря 2012 года составляют 339 тыс. руб.

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

***Обязательства кредитного характера***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим.	2012
Неиспользованные кредитные линии		13 342
Гарантии, выданные		9 828
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	10	(331)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>22 839</b>

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

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	2012
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	-
Отчисления в резерв под условные обязательства в течение года	271
Комиссии, полученные по выданным гарантiiям	580
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантiiям, отраженная в отчете о совокупном убытке	(520)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>331</b>

Если бы 31 декабря 2012 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 828 тыс. руб. меньше в результате исполнения Банком обязательств по выданным гарантiiям, а прочие компоненты собственного капитала не изменились.

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

***ПРИМЕЧАНИЕ 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.

**ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

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

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

	<b>Акционер</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Средства клиентов (текущие (расчетные) счета)	3 446	6 431

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	<b>Акционер</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3	53
Комиссионные доходы	30	701
Прочие операционные доходы	1	7
Административные и прочие операционные расходы	446	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Прочие связанные стороны</b>
Гарантии, выданные по состоянию на конец года	4 372
Прочие обязательства, в том числе:	49
Комиссии по выданным гарантиям	55
Амортизация комиссий по выданным гарантиям	(6)

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 год составили 2 435 тыс. руб.

В 2012 году вознаграждение членов Совета директоров Банка не осуществлялось.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

##### **Убытки от обесценения по кредитам**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом

портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

## **ЗАО «БАНК БЕРЕЙТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

---

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях