

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк (далее Банк) имеет Лицензии, выданные Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 16 января 2003 № 2756 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях, в том числе на привлечение вкладов физических лиц. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 03 февраля 2005 года под номером 557.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка в отчетном периоде были расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов юридических и физических лиц,

Банк зарегистрирован и располагается по адресу:

369000, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99. Банк имеет филиалы в городах Москва (107005, г. Москва, Денисовский переулок, д.22) и Нальчик (360000, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Лермонтова, д.33).

Банк зарегистрирован в ЕГРЮЛ за основным государственным регистрационным номером 1020900001968 на основании свидетельства 09 №000192058 от 14.10.2002 о внесении записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0901001063.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8782)-21-44-59.

Адрес электронной почты: tex@mail.svkchr.ru

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2013 г. – 58 человек, в том числе головной офис- 28 человек, филиал в г. Москве - 14 человек, филиал в г. Нальчик – 16 человек. (на 01.01.2012 -61 человека, в том числе головной офис- 29 человек, филиал в г. Москве - 15 человек, филиал в г. Нальчик –17 человек).

Данная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данные о структуре акционеров приведены в примечании по уставному капиталу.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9 % в 1 квартале 2012 года до 2,2 % в 4 квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами были волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная привлекательность внутри страны.

Банк осуществляет свою деятельность в экономической среде, состояние которой можно охарактеризовать следующими факторами:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения («второй волны») мирового кризиса;
- нестабильная ситуация в Еврозоне и возможность системного кризиса;
- попытки свержения действующих режимов в странах Ближнего Востока, рост цен на товарных рынках и, как следствие, рост процентных ставок из-за усилившегося инфляционного давления или, в противном случае, коррекция выросших цен на сырьевые товары;
- ужесточение политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы и требованиям к капиталу банков.

Также, налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы будущей экономической стабильности в Российской Федерации в существенной степени зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством финансов Российской Федерации и другими органами. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, прилагаемый финансовый отчет не включает корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения устойчивости и развития Банка.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимости финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. 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, используемым Банком относятся:

- корректировка первоначальной стоимости основных средств;
- сторно РБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- корректировка кредитов с учетом амортизированной стоимости;
- начисление обязательств банка по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работников;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые могут быть применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

Банком досрочно не применялись новые или пересмотренные МСФО.

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. В настоящее время Банка проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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 организацией 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). В настоящее время Банк организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность. 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 долевого финансовых инструментов, не предназначенных 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 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". В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность. 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). В настоящее время Банк организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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.

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 неодновременных 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.

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации, не перечислены в настоящем разделе, т.к. не относятся к деятельности Банка и соответственно не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Примечание 4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не оговорено иное.

Функциональной валютой и валютой отчетности, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Все цифры представлены в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

Ниже раскрыты существенные вопросы, имеющие значение для правильного понимания принципов учетной политики в отношении представляемой финансовой отчетности.

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 не зависими друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, “Reuters” и “Bloomberg”), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который 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, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения наиболее приемлемыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового 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. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с

использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит 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 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.

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.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются

как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий 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 факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (“события убытка”), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная

сумма убытка, списываются за счет сформированного в Отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (“событиям убытка”), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с

использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье “Процентные доходы” отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории “имеющиеся в наличии для продажи”, увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе средств в других кредитных организациях (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 Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Учетная Политика Банка относит к основным средствам материальные активы, которые используются для оказания банковских услуг, сдачи в аренду или целей административного управления и которые предполагается использовать в течение более чем одного года.

Объект основных средств признается, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит в будущем связанные с объектом экономические выгоды;

- стоимость объекта может быть надежно оценена;

- фактическая стоимость приобретения объекта составляет не менее 20 тыс. руб.

Стоимость основных средств, от использования которых не ожидается поступление экономических выгод, при составлении финансовой отчетности относится на операционные расходы.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации (износа) и накопленных убытков от обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках. Если ранее стоимость объекта основных средств дооценивалась, то в отчете о прибылях и убытках признается лишь превышение суммы уценки над дооценкой, а ранее признанная дооценка списывается со счета капитала (фонда переоценки основных средств). Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из величин: справедливая стоимость актива, за вычетом затрат на продажу или его ценность использования.

Последующие затраты по основным средствам признаются в качестве актива (капитализируются) только тогда, когда они существенно улучшают состояние объекта основных средств, повышая его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов, увеличивают срок полезной службы или его ценность использования.

Затраты на ремонт капитализируются также в случаях, когда компоненты основного средства имеют различные сроки использования и учитываются как отдельные объекты основных средств. Затраты по их замене учитываются как приобретение отдельного актива, а замененный актив списывается.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Амортизация основных средств

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием линейного метода, то есть метода равномерного снижения первоначальной стоимости в течение срока полезного использования актива.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;

- дату прекращения признания данного актива.

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

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

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

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 прибылях и убытках 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, имеющих процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

К выпущенным ценным бумагам относят облигации и векселя.

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

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Выпущенные долговые ценные бумаги со сроком погашения менее одного года не дисконтируются.

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

Выпущенные ценные бумаги Банк размещает только на рыночных условиях.

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 амортизированных сумм 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

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются 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 прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания в течение срока обращения инструмента. 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.

Налог на прибыль

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). 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.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 ЕВРО (в 2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,671 рубля за 1 ЕВРО).

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в Отчете о финансовом положении 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.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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 неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье “Прочие обязательства” с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период,

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.

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.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетную политику не вносились, сравнительные данные не корректировались для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	2012	2011
Денежные средства в кассе	42989	37407
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	436652	126677
Корреспондентские счета в других банках Российской Федерации	5766	3184
Итого денежные средства и их эквиваленты	485407	167268

(тыс. руб.)

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” за 31.12.2012 не включены обязательные резервы в сумме 4392 тыс. руб. (за 31.12.2011: 14980 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенные в консолидированный отчет о движении денежных средств в 2011 и 2012 годах не производились.

Примечание 6. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие межбанковские кредиты	0	0
Векселя кредитных организаций	0	0
Депозиты в Банке России	0	0
Резервы под обесценение	0	0
Итого средства в других банках	0	0

(тыс.руб.)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток средств в других банках отсутствовал (по состоянию за 31 декабря 2011 года - остатка не было).

Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитов Банка по отраслям экономики и географическому признаку
за 31.12.2012 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Тульская область	Г. Москва	Московская область	Рязанская область	Республика Саха (Якутия)	Тамбовская область	Тюменская область	Кабардино-Балкарская республика	Карачаево-Черкесская республика	Канада	Проценты	Итого
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях								4000	34100			38100
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		28870						2000	24206			55076
- в т.ч. просроченная задолженность									2487			
производство прочих неметаллических минеральных продуктов												0
транспорт и связь									10950			10950
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг									7710			7710
строительство	90000				110000				83700			283700
обрабатывающие производства	50000								110000			160000
прочие виды деятельности		0							21198			21198
Физическим лицам	11004	8266	235	1043		45000	12200	13651	46630	2965		140994
- в т.ч. просроченная задолженность		4307	104					3722	3940			12073
Итого задолженность по основному долгу	151004	37136	235	1043	110000	45000	12200	19651	338494	2965		717728
Просроченные проценты											2355	2355
Всего задолженность по кредитам и процентам	151004	37136	235	1043	110000	45000	12200	19651	338494	2965	2355	720083

**Структура кредитов Банка по отраслям экономики и географическому признаку
за 31.12.2011 года**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ставропольский край	Г. Москва	Московская область	Рязанская область	Республика Саха (Якутия)	Тамбовская область	Тюменская область	Кабардино-Балкарская республика	Карачаево-Черкесская республика	Канада	Проценты	Итого
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях									27434			27434
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		65000				15000		2000	40400			122400
производство прочих неметаллических минеральных продуктов			18800									18800

*ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК», ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА*

транспорт и связь					40000				950			40950
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг									5000			5000
строительство								2000	37200			39200
обрабатывающие производства									35000			35000
прочие виды деятельности		99100							25221			124321
Физическим лицам	11218	20341	446	2661		45000	15376	8959	36813	2965		143779
- в т.ч. просроченная задолженность		4456						3930	1117			9503
Итого задолженность по основному долгу	11218	184441	19246	2661	40000	60000	15376	12959	208018	2965		556884
Просроченные проценты											1709	1709
Всего задолженность по кредитам и процентам	11218	184441	19246	2661	40000	60000	15376	12959	208018	2965	1709	558593

Задолженность по кредитам и процентам по структурным подразделениям Банка за 31.12.2012 и 31.12.2011 г.:

	2012		2011	
	Сумма, тыс. руб.	уд.вес., %	Сумма, тыс. руб.	уд.вес., %
Головной офис Банка, г. Черкесск	330 114	45,8	230 950	41,3
Филиал Банка, г. Москва	263 445	36,6	273 736	49,0
Филиал Банка, г. Нальчик	126 524	17,6	53 907	9,7
Итого	720 083	100,0	558 593	100,0

Просроченная задолженность по структурным подразделениям Банка за 31.12.2012:
(тыс.руб.)

	Выдано кредитов, тыс. руб.	Из низ просроченная задолженность, тыс. руб.	Просроченные проценты, тыс. руб.	Итого
Головной офис Банка, г. Черкесск	329 280	6 382	834	330 114
Филиал Банка, г. Москва	262 797	4 456	648	263 445
Филиал Банка, г. Нальчик	125 651	3 722	873	126 524
Итого	717 728	14 560	2 355	720 083

Просроченная задолженность по структурным подразделениям Банка за 31.12.2011:
(тыс.руб.)

	Выдано кредитов, тыс. руб.	Из низ просроченная задолженность, тыс. руб.	Просроченные проценты, тыс. руб.	Итого
Головной офис Банка, г. Черкесск	230 837	1 117	113	230 950
Филиал Банка, г. Москва	273 088	4 456	648	273 736
Филиал Банка, г. Нальчик	52 959	3 930	948	53 907
Итого	556 884	9 503	1 709	558 593

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по группам заемщиков в разрезе форм собственности:

(тыс. руб.)

	31.12.2012		31.12.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты негосударственным организациям	564 985	78,4	402905	72,1
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 129	1,7	10200	1,8
Кредиты физическим лицам	142 969	19,9	145488	26,1
Итого кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов	720 083	100	558593	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(60723)		(44711)	
<i>Корректировка амортизированной стоимости кредитов</i>	86		185	
<i>Корректировка резерва</i>	(9)		(79)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность (по Отчету о финансовом положении) с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля и дисконтирования кредитов	659 437		513988	

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года у Банка было 8 заемщиков (2011 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 30 000 тысяч рублей (2011 г.: 30 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 435 000 тысяч рублей (2011 г.: 295 000 тысяч рублей) или 60,4 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 52,8%).

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Для отражения кредитов по амортизированной стоимости была выполнена корректировка соответствующей статьи Отчета о финансовом положении на разницу между рассчитанной амортизированной стоимостью и балансовой стоимостью кредитов на сумму 86 тыс. руб. и корректировка величины резерва, соответствующего начисленному процентному доходу, в размере 9 тыс. руб. (См. Примечание 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов)

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2012 год:

(тыс. руб.)

	Негосударствен- ные организации	Индивидуальные предприниматели	Физичес- кие лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011 по РБУ	19830	190	24691	44711
<i>(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года</i>	2053	(66)	14025	16012
<i>Корректировка резерва по МСФО</i>	9	0	0	9
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года (до корректировок)	21883	124	38716	60723
Резерв под обесц. кредитов за 31 декабря 2011 года (с уч.корректировок)	21892	124	38716	60732

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2011 год:

(тыс. руб.)

	Негосударствен- ные организации	Индивидуальные предприниматели	Физичес- кие лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011 по РБУ	27875	6	8543	36424
<i>(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года</i>	(8045)	184	16148	8287
<i>Корректировка резерва по МСФО</i>	1	0	78	79
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года (до корректировок)	19830	190	24691	44711
Резерв под обесц. кредитов за 31 декабря 2011 года (с уч.корректировок)	19831	190	24769	44790

Классификация кредитов и расчет необходимого резерва на обесценение проведен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», которые максимально приближены к требованиям МСФО.

Руководство Банка полагает, что созданные на отчетную дату резервы по кредитам достаточны для покрытия возможных убытков, присущих кредитному портфелю, хотя и не исключает, что при неблагоприятном развитии экономической ситуации или существенном изменении кредитоспособности заемщиков, может потребоваться дополнительное начисление резервов по выданным кредитам.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. При подготовке информации о кредитах по видам

обеспечения, в случае наличия различных видов обеспечения у одного заемщика, указывалось обеспечение, позволяющее с наибольшей степенью вероятности возместить требования Банка по кредитам и процентам.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения (без учета созданных резервов) по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)

	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	1 330		108 394	109 724
<i>Кредиты обеспеченные, в т.ч. :</i>				
- недвижимостью	248 701	12 129	26 570	287 400
- оборудованием	117 015			117 015
- транспортными средствами	3 480	0	11 174	14 654
- мелкий рогатый скот	16 100			16 100
- товарно-материальные ценности (товары в обороте)	125 000			125 000
-прочими активами	6 325		3 578	9 903
- поручительствами			40 287	40 287
Итого кредитов	517 951	12 129	190 003	720 083

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения (без учета созданных резервов) по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	15000	1270	61922	78192
<i>Кредиты обеспеченные, в т.ч. :</i>				
- недвижимостью	156760	4268	37512	198540
- оборудованием	70336		2965	73301
- транспортными средствами	1610	6678		8288
- паями ЗПИФ недвижимости	24100			24100
- акциями кредитных организаций	33800			33800
- товарно-материальные ценности (товары в обороте)	75000			75000
- мелкий рогатый скот	12100	1730		13830
-прочими активами	13283	2200	755	16238

- поручительствами	915	732	35657	37304
Итого кредитов	402904	16878	138811	558593

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 года на 6 428 тысяч рублей (2011 г.: 26 581 тысяч рублей).

Справедливая стоимость предметов залога была определена на основании Положения Банка по работе с залогами и иными видами обеспечения при кредитовании юридических и физических лиц.

Залоговая стоимость оцениваемого имущества определяется Банком в 3 этапа:

- оценка текущей рыночной стоимости имущества;
- при необходимости корректировка значения стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества на дату возможного обращения взыскания на это имущество;
- дисконтирование рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение залоговой стоимости.

Дисконтирование является основным способом установления залоговой стоимости и является формальной оценкой для целей залога. При дисконтировании рыночная стоимость умножается на поправочный коэффициент.

Поправочные коэффициенты используются Банком при оценке Залоговой стоимости предметов залога в зависимости от степени ликвидности, года выпуска, физического и морального износа и других характеристик залога в зависимости от его вида. Поправочные коэффициенты могут быть изменены по решению Кредитного комитета. Методика определения залоговой стоимости может уточняться отдельными нормативными актами Банка.

В целях постоянного контроля за ликвидностью и сохранностью заложенного имущества и выявления изменений его рыночной стоимости, банк проводит мониторинг залога по его местонахождению не реже 1 раза в квартал.

В 2012 году, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло существенных изменений в указанной внутренней политике и процедурах.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)

	Негосударственные коммерческие и некомм. организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>	562118	12129	128921	703168
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>				
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0		0
• с задержкой платежа свыше 180 дней	2487	0	5622	8109

Итого просроченных, но необесцененных	2487	0	5622	8109
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	122	122
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	125	125
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	380	0	336	716
• с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	7843	7843
Итого индивидуально обесцененных	380	0	8426	8806
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	564985	12129	142969	720083
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	(21883)	(124)	(38716)	(60723)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	543102	12005	104253	659360
<i>Корректировка амортизированной стоимости кредитов</i>	77	2	7	86
<i>Корректировка резерва</i>	(9)	0	0	(9)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (по Отчету о финансовом положении)	543170	12007	104260	659437

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Негосударственные коммерческие и некомм.организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>	402905	10200	134276	547381
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>				
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	76	76
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	63	63
• с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	4947	4947

Итого просроченных, но необесцененных	0	0	5086	5086
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0		0
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	4307	4307
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
• с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	1819	1819
Итого индивидуально обесцененных	0	0	6126	6126
	402905	10200	145488	558593
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	402905	10200	145488	558593
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	(19830)	(190)	(24691)	(44711)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	383075	10010	120797	513882
<i>Корректировка амортизированной стоимости кредитов</i>	26	1	158	185
<i>Корректировка резерва</i>	(1)	0	(78)	(79)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (по Отчету о финансовом положении)	383100	10011	120877	513988

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как просроченные, но не обесцененные.

Доля просроченных кредитов за 31.12.2012 г составляет 2,0 % от кредитного портфеля, доля просроченных процентов - 0,3%. На счета просроченной задолженности были вынесены кредиты физических лиц на общую сумму 14560 тыс. руб., резерв по ним составляет 14215 тыс. руб. (97,6 %). Просроченные проценты по состоянию за 31.12.2012 составили 2355 тыс. руб., резерв создан в сумме 2227 тыс. руб. (94,6%).

Доля просроченных кредитов за 31.12.2011 г составляет 1,7 % от кредитного портфеля, доля просроченных процентов - 0,3%. На счета просроченной задолженности были вынесены кредиты физических лиц на общую сумму 9503 тыс. руб., резерв по ним составляет 8505 тыс. руб. (89,5 %). Просроченные проценты по состоянию за 31.12.2011 составили 1709 тыс. руб., резерв создан в сумме 1430 тыс. руб. (83,7%).

Примечание 8. Основные средства

Ниже приведены данные о первоначальной и остаточной стоимости основных средств в разрезе категорий основных средств за 2012 год:

(тыс.руб.)

Основные средства	Автомобили	Мебель	Банковское оборудование	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	716	635	445	1 281	539	3616
Первоначальная стоимость						
Остаток за 31 декабря 2011 года (с учетом резерва 161 тыс. руб.)	1826	2 095	1254	2 695	5 074	12 944
Поступления	1955	61	157	396	657	3226
Выбытия	-1042	0	0	0	0	-1042
Остаток за 31 декабря 2012 года (с учетом резерва 161 тыс.руб.)	2 739	2 156	1 411	3 091	5 731	15 128
Накопленная амортизация						
Остаток за 31 декабря 2011 года	1110	1460	809	1414	4 535	9328
Амортизационные отчисления за 2012 год	386	267	232	633	376	1894
Выбытия	-658	0	0	0	0	-658
Остаток за 31 декабря 2012 года	838	1727	1041	2047	4 911	10 564
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года (с учетом резерва 161 тыс. руб.)	1 901	429	370	1 044	820	4 564

Ниже приведены данные о первоначальной и остаточной стоимости основных средств в разрезе категорий основных средств за 2011 год:

(тыс.руб.)

Основные средства	Автомобили	Мебель	Банковское оборудование	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	1015	895	687	999	937	4533
Первоначальная стоимость						
Остаток за 31 декабря 2010 года (с учетом резерва 161 тыс. руб.)	1826	2 095	1254	1 895	5 021	12 091
Поступления	0	0	0	800	53	853
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2011 года (с учетом резерва 161 тыс.руб.)	1 826	2 095	1 254	2 695	5 074	12 944
Накопленная амортизация						
Остаток за 31 декабря 2010 года	811	1200	567	896	4 084	7558
Амортизационные отчисления за 2011 год	299	260	242	518	451	1770
Выбытия	0	0	0	0	0	0

Остаток за 31 декабря 2011 года	1110	1460	809	1414	4 535	9 328
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года (с учетом резерва 161 тыс.руб.)	716	635	445	1 281	539	3 616

Примечание 9. Прочие активы

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Расчеты с Фондом социального страхования	0	96
Дебиторы по хозяйственным договорам	698	743
Расчеты по уплате гос.пошлины	172	31
Расходы будущих периодов	6808	7124
Задолженность по комиссиям за РКО	0	2
Незавершен. расчеты с исп. пластиковых карт	0	5
Излишне начисленные проценты по депозиту в связи с досрочным расторжением	0	52
Прочие	2	2
Итого прочие активы (до вычета резервов)	7680	8055
Прочие резервы	(96)	(35)
Итого прочих активов	7584	8020

Примечание 10. Средства клиентов

В Отчете о финансовом положении средства клиентов на расчетных и текущих счетах отражены по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость полученных денежных средств. Средства клиентов, размещенные на депозитных счетах, отражены по стоимости приобретения с учетом начисленных процентов. Ниже представлены остатки средств клиентов по состоянию за 31.12.2012 и 31.12.2011.

	тыс. руб.	
	2012	2011
Государственные и муниципальные коммерческие организации	4950	1585
в том числе:		
♦ текущие (расчетные) счета	4950	1585
Негосударственные коммерческие и некоммерческие организации	590413	236677
в том числе:		
♦ текущие (расчетные) счета	590413	236677
Депозитные счета юридических лиц	25222	68118
♦ депозитные счета	25221	67887
♦ начисленные проценты	1	231
Индивидуальные предприниматели	6771	4467
в том числе:		
♦ текущие (расчетные) счета	6771	4467
Физические лица	62970	78713
в том числе:		
♦ текущие счета	2557	8122
♦ вклады	60017	70301
Наращенные проценты	396	290
Итого средства клиентов	690326	389560

Территориальное распределение привлеченных средств клиентов по состоянию за 31.12.2012
(с учетом начисленных процентов):

тыс. руб.

	Карачаево-Черкесская республика	г. Москва	Кабардино-Балкарская республика	Итого по Банку
Коммерческие и некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	2590	0	2360	4950
♦ текущие (расчетные) счета	2590	0	2360	4950
Негосударственные коммерческие и некоммерческие организации	177741	109671	303001	590413
♦ текущие (расчетные) счета	177741	109671	303001	590413
Депозитные счета юридических лиц, в т.ч.:	25000	202	20	25222
♦ Сумма депозитов	25000	201	20	25221
♦ Начисленные проценты	0	1	0	1
Индивидуальные предприниматели	6374	0	397	6771
♦ текущие (расчетные) счета	6374	0	397	6771
Физические лица	31361	15676	15933	62970
в том числе:				
♦ текущие счета	737	339	1481	2557
♦ вклады	30400	15273	14344	60017
Начисленные проценты	224	64	108	396
Итого средства клиентов	243066	125549	321711	690326

Территориальное распределение привлеченных средств клиентов по состоянию за 31.12.2011
(с учетом начисленных процентов):

тыс. руб.

	Карачаево-Черкесская республика	г. Москва	Кабардино-Балкарская республика	Итого по Банку
Государственные и муниципальные коммерческие организации	1408	0	177	1585
в том числе:				
♦ текущие (расчетные) счета	1408	0	177	1585
Негосударственные коммерческие и некоммерческие организации	137523	37826	61328	236677
в том числе:				
♦ текущие (расчетные) счета	137523	37826	61328	236677
Депозитные счета юридических лиц, в т.ч.:	25100	43098	20	68118
♦ Сумма депозитов	25100	42867	20	67887
♦ Начисленные проценты	0	231	0	231
Индивидуальные предприниматели	3963	0	504	4467
в том числе:				
♦ текущие (расчетные) счета	3963	0	504	4467
Физические лица	27102	22634	28977	78713
в том числе:				

♦ текущие счета	637	6688	797	8122
♦ вклады	26417	15895	27989	70301
♦ начисленные проценты	48	51	191	290
Итого средства клиентов	194996	103558	91006	389560

Удельный вес средств физических лиц в средствах клиентов по состоянию за 31.12.2012 г. составляет 9,1 % (31.12.2011 – 20,1%).

Примечание 11. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс.руб.)

	2012	2011
Векселя	0	0
Обязательства по процентам	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 остатки по выпущенным долговым ценные бумаги (векселям) отсутствовали.

В течение 2012 года операции с собственными векселями Банком не проводились. В 2011 году Банком были погашены собственные векселя, выпущенные в 2010 году на сумму 149087 тыс. руб. В течение 2011 года расходы Банка по собственным векселям составили 998 тыс. руб. (2012: 0 тыс. руб.).

Географический анализ собственных долговых ценных бумаг: в 2011 году были погашены собственные векселя Банка, выпущенные в г. Черкесске.

Примечание 12. Прочие заемные средства

(тыс.руб.)

	2012	2011
Субординированный депозит	152100	2100
Итого прочих заемных средств	152100	2100

Банком заключен договор с ЗАО «Русская холдинговая компания» (г. Москва) на привлечение субординированного депозита (2100 тыс. руб. до 12.09.2015 г.). Начисление процентов производится ежемесячно из расчета 3 (три) % годовых. Выплата процентов осуществляется ежеквартально в последний день квартала. В соответствии с условиями договора субординированного депозита, при изменении ставки рефинансирования ЦБ РФ, а также в случаях изменения стоимости предоставления банковских услуг, в связи с инфляцией и иными социальными процессами Банк вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по депозиту без существенного превышения среднего уровня процентов на дату пересмотра ставки. Условиями договора не предусмотрено досрочное закрытие депозита, кроме случая конвертации депозита в обыкновенные акции Банка в любое время по соглашению сторон. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

В 2012 году Банк заключил договор субординированного депозита № Дд-001/12-ю от 17.07.2012 с ОАО «Северо-Кавказская энергоремонтная компания» на сумму 150 000 тыс. руб. сроком по 17.07.2017, но не менее 5 лет. Ежемесячно Банком производится начисление процентов, выплата-ежеквартально, в последний день квартала. Досрочное закрытие депозита осуществляется

только после получения согласия Банка России. Требования по депозиту удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов Банка.

Остаточная стоимость двух субординированных депозитов, рассчитанная по методике Положения ЦБ РФ № 215-П за 31.12.2012, составляет 136050 тыс. руб.

Примечание 13. Прочие обязательства

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	2205	1984
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	10	0
Невыплаченные дивиденды	2	2
Расчеты с поставщиками	370	632
Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	60	58
Доходы будущих периодов	7	4
Резерв по обязательствам кредитного характера	96	47
Возврат излишне удержанной комиссии за расчетное обслуживание		12
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	21	
Суммы до выяснения	1	1
Налог на имущество	2	0
Комиссия за использование системы «Клиент Сбербанк»		0
Итого прочих обязательств	2774	2740

Примечание 14. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2012 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 303100 тыс. руб. (2011 год – 303100 тыс. руб.).

(тыс.руб.)

	Кол-во акций (шт)	Номинал акции (руб)	Стоимость до коррект.	Коррект. на инфляцию	Стоимость уставного капитала
Обыкновенные акции	606200	500	303100	+37028	340128
Выкупленные акции	0	0	0	0	
Итого уставный капитал	x	x	303100	+37028	340128

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», балансовая стоимость уставного капитала Банка скорректирована с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

Акционеры ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Акционеры Банка	Количество о акций (шт.)	Внесено в уставный капитал (руб.)	Доля участия в уставном капитале (в %)
1	ОАО "Кубаньтекс"	15	7 500,00	0,0025
2	ОАО "Концерн Ростекстиль"	30	15 000,00	0,0049
3	ОАО «Ивановский камвольный комбинат»	5	2 500,00	0,0008
4	Ассоциация по п/ш "Российская шерсть"	2	1 000,00	0,0003
5	ЗАО «Текстильстройпроект- М»	10	5 000,00	0,0016
6	АО «Уралтекс»	2	1 000,00	0,0003
7	ОАО «Астратекс»	6	3 000,00	0,0010
8	ТОО п/т комп. «Хачир- Текстиль»	20	10 000,00	0,0033
9	ОАО «Нефская мануфактура»	1	500,00	0,0002
10	ЗАО «Руно»	2	1 000,00	0,0003
11	ОАО «Северо-Кавказская энергоремонтная компания»	145 271	72 635 500,00	23,9642
12	ОАО ПМК «Каббалкгидрострой»	120 001	60 000 500,00	19,7956
13	Каитов Магомед Кадыевич	120 003	60 001 500,00	19,7559
14	Суюнова Мадина Мухарбиевна	110 001	55 000 500,00	18,1460
15	Дудов Леон Султан- Муратович	110 831	55 415 500,00	18,2829
	ИТОГО	606200	303 100 000,00	100,00

Акционеры ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Акционеры Банка	Количество акций (шт.)	Внесено в уставный капитал (руб.)	Доля участия в уставном капитале (в процентах)
1	АО "Кубаньтекс"	15	7 500,00	0,0025
2	АО "Концерн Ростекстиль"	30	15 000,00	0,0049
3	ОАО «Ивановский камвольный комбинат»	5	2 500,00	0,0008
4	Межотраслевая хозяйственная ассоциация по производству шерстяной продукции "Российская шерсть"	2	1 000,00	0,0003
5	ЗАО "Текстильстройпроект- М"	10	5 000,00	0,0016
6	А/О "Уралтекс"	2	1 000,00	0,0003
7	ОАО "Астратекс"	6	3 000,00	0,0010
8	ТОО п/т комп. "Хачир-Текстиль"	20	10 000,00	0,0033
9	ОАО Нефская мануфактура	1	500,00	0,0002
10	ЗАО "Руно"	2	1 000,00	0,0003
11	ОАО «Северо-Кавказская энергоремонтная компания»	195 271	97 635 500,00	32,2123

12	ОАО «Дагэнергоремонтстрой»	190 001	95 000 500,00	31,3430
13	Суюнова Мадина Мухарбиевна	110 001	55 000 500,00	18,1460
14	Дудов Леон Султан Муратович	110 001	55 000 500,00	18,1460
15	Каракотов Анверби Назирович	833	416 500,00	0,1374
	ИТОГО	606 200	303 100 000,00	100,00

В 2012 году из состава акционеров вышли Каракотов Анверби Назирович и один из крупных держателей акций ОАО «Дагэнергоремонт», владевшее 31% акций. В 2012г. в состав акционеров вошли ОАО ПМК «Каббалкгидрострой» и Каитов Магомед Кадыевич.

По состоянию на 01.01.2013г. основными акционерами банка являются :

- ОАО «Северо-Кавказская энергоремонтная компания» - 23,96% акций,
- ОАО ПМК «Каббалкгидрострой» - 19,79% акций,
- Каитов Магомед Кадыевич – 19,79% акций,
- Дудов Леон Султан-Муратович – 18,28% акций,
- Суюнова Мадина Мухарбиевна - 18,15% акций.

Примечание 15 . Накопленный дефицит и совокупный доход (дефицит) отчетного периода

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Накопленный дефицит и фонды		
Резервный фонд	3402	3053
Накопленный дефицит	(30058)	(37266)
Итого накопленный дефицит	<u>(26656)</u>	<u>(34213)</u>
Прибыль отчетного периода		
Прибыль (убыток) отчетного периода до налогообложения	2979	7557
Налог на прибыль	(1027)	0
Итого прибыль (совокупный доход) отчетного периода	<u>1952</u>	<u>7557</u>
Итого	<u>(24704)</u>	<u>(26656)</u>

Накопленный дефицит образовался в результате корректировки уставного капитала на сумму 37028 тыс. руб. в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

За 31.12.2012 г. накопленный дефицит составил 26656 тыс. руб., чистая прибыль за 2012 год - 1952 тыс. руб. За 31 декабря 2011 года накопленный дефицит Банка составил 34213 тыс. руб., чистая прибыль за 2011 год – 7557 тыс. руб.

В течение 2012 года и 2011 года дивиденды акционерам не выплачивались.

Примечание 16. Процентные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	78410	95790
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	0	0
Итого процентных доходов	78410	95790
Процентные расходы		
Полученные кредиты от кредитных организаций	0	0
Счета и депозиты юридических лиц	(9057)	(11747)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	(998)
Депозиты физических лиц	(4876)	(2846)

Итого процентные расходы	(13933)	(15591)
Чистые процентные доходы	64477	80199

Примечание 17. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	14764	11383
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	198	222
Комиссии по другим операциям	2932	2348
Итого комиссионных доходов	17894	13953
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(431)	(393)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(47)	(70)
Комиссия по другим операциям	(715)	(721)
Итого комиссионных расходов	(1193)	(1184)
Чистый комиссионный доход (расход)	16701	12769

Примечание 18. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2012 год составили 1989 тыс. руб., за 2011 год - 735 тыс. руб. В прочие операционные доходы вошли штрафы, пени, неустойки по размещенным денежным средствам (за 2012 год- 1479 тыс. руб., за 2011- 8 тыс. руб.), а также доходы за установку и обслуживание системы Банк-клиент, доходы за изготовление ключа ЭЦП и другие доходы.

Примечание 19. Административные и прочие операционные расходы

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Расходы на содержание персонала	39885	39783
Профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	12136	26342
Арендная плата	8603	8624
Амортизация основных средств	1894	1770
Прочие операционные расходы	3568	2120
Итого административных и прочих операционных расходов	66086	78639

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации за 2012 год составили 7240 тыс. руб. (2011 г.- 6872 тыс.руб.).

В статью «Расходы на содержание персонала» за 2012 год включены начисленные обязательства Банка по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка в сумме 2205 тыс. руб. (2011 г.- 1984 тыс. руб.).

Примечание 20. Налог на прибыль

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	1027	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	0	0
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	1027	0

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

В Отчете о финансовом положении за 31.12.2012 г. отражены развернуто текущие требования и обязательства Банка по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль. Текущее налоговое обязательство составляет 2033 тыс. руб. за 31.12.2012 г. (за 31.12.2011 г.- 0 тыс. руб.); текущие требования по налогу на прибыль – 1273 тыс. руб. за 31.12.2012 г. (за 31.12.2011 г.- 0 тыс. руб.).

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

Временные разницы связанные с различными методами балансового и налогового учета доходов и расходов, активов и обязательств на конец отчетного периода сложились следующим образом:

	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	Разница	Налоговая ставка	Отложенный налоговый актив (обязательст во)
Амортизация основных средств	1513	1894	381	20%	76
Амортизация выбывших основных средств	(643)	(658)	(15)	20 %	(3)
Начисленные доходы по справедливой стоимости кредитов	0	(86)	(86)	20%	(17)
Досозданные по МСФО резервы	0	9	9	20 %	2
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	0	2205	2205	20%	441
Итого отложенный налоговый актив	870	3364	2494	20%	499

Так как корректировки по налогооблагаемой базе для расчета налога на прибыль за 2012 год по МСФО указывают на превышение расходов над доходами, отложенное налогообложение за 2012 год по ставке 20 % Банком не отражалось (за 2011 г. – аналогично). Учетной политикой Банка предусмотрено, что отложенный налоговый актив признается только в пределах суммы отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю и в Отчете о финансовом положении не отражается.

Примечание 21. Дивиденды

В 2012 году и в 2011 году дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

(тыс.руб.)

	2012		2011	
	по обыкновен- ным акциям	по привиле- гированн ым акциям	по обыкновен- ным акциям	по привиле- гированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2	-	2	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	2	-	2	-

Примечание 22. Управление рисками

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

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения контрагентом обязательств полностью погасить ссудную задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики Банка, которой определена стратегия Банка в области кредитования. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять свои обязательства перед Банком. Кредитный риск оценивается на уровне отдельного заемщика на основе анализа его кредитоспособности по разработанной Банком методике. В целях определения уровня принимаемого Банком риска осуществляется анализ платежеспособности контрагента, его благонадежности и финансовой устойчивости, правовой основы осуществляемой сделки, качества обеспечения.

Банк оптимизирует кредитный риск путем получения залога и поручительств от организаций и физических лиц.

Контроль соблюдения внутренних положений по кредитованию и управлению кредитным риском, методик оценки кредитоспособности заемщиков и утвержденных лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

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 мониторинга финансового состояния контрагентов.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов. Банк подвержен таким типам рыночного риска, как риск процентной ставки и прочих ценовой риск.

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

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, но в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или вызвать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Руководство Банка определяет и контролирует приемлемый уровень несовпадения позиций по процентным ставкам.

Риск ликвидности

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели

ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 80,0 (2011 г.: 66,5);

— Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 88,1 (2011 г.: 67,2);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 35,3 (2011 г.: 42,4).

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца,	От 1 до 6 месяцев,	От 6 до 12 месяцев,	Более 12 месяцев,	С неопределенным сроком	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (сч. 202,30110,30102)	485407					485407
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					4392	4392
Кредиты и дебиторская задолженность (б/с 452, 453,454,455,457, 45815)	50591	258485	206858	201794		717728
б/с 45915					2355	2355
Основные средства				15238		15238
Нематериальные активы						
Текущие требования по налогу на прибыль		1273				0
Прочие активы, в т.ч.						
б/с 30233						0
б/с 60302						0
б/с 60312		706			168	874
б/с 610					2	2
б/с 61403	394	217	513	701	4981	6806
Итого активов	536392	260681	207371	217733	11898	1234075
Обязательства						
Средства других банков						0

Средства клиентов (б/с 405,406,407,408,418,421, 423)	605493	35757	42004	158775		842029
Начисленные проценты сч.47426 -1 и сч. 47411 - 396	397					397
Выпущенные долговые ценные бумаги (сч.523-148200 и сч.52501-887)						0
Прочие обязательства, в т.ч						
б/с 30232	10					10
б/с 47416	1					1
б/с 47422						0
б/с 60301	2					2
б/с 60311	364					364
б/с 60313	6					6
б/с 60320					2	2
б/с 60322					81	81
б/с 61304	1	3	3			7
Итого обязательств	606274	35760	42007	158775	83	842899
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 г.						391176

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца, тыс. руб.	От 1 до 6 месяцев, тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев, тыс. руб.	Более 12 месяцев, тыс. руб.	С неопределенным сроком тыс. руб.	Итого тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (сч. 202,30110,30102)	167268					167268
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					14980	14980
Кредиты и дебиторская задолженность (б/с 452, 453,454,455,457, 45815)	24217	257551	106987	168129		556884
б/с 45915					1709	1709
Основные средства	1663	26	507	10859		13055
Нематериальные активы						0
Текущие требования по налогу на прибыль						0
Прочие активы, в т.ч.:						
б/с 30233	5					5
б/с 60302						0
б/с 60312	29	657			88	774
б/с 61403	379	421	285	6039		7124

Итого активов	193561	258655	107779	185027	16777	761799
Обязательства						
Средства других банков						0
Средства клиентов (405,406,407,408,418,421,423)	251451	81465	30003	28220		391139
Начисленные проценты сч.47426 -231 и сч. 47411 - 290	521					521
Выпущенные долговые ценные бумаги (сч.523- 148200 и сч.52501-887)	0					0
Прочие обязательства, в т.ч.:						
б/с 30232	0					0
б/с 47422		12				12
б/с 60311	355	13				368
б/с 61304			3	1		4
б/с 60320	2					2
б/с 60322	58					58
Итого обязательств	252387	81490	30006	28221	0	392104
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 г.						369695

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.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и 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 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 Банк. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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.

Выявление внешних факторов возникновения правового риска и их оценка осуществляется путем постоянного мониторинга действующего законодательства Российской Федерации и способности контрагентов Банка выполнять свои обязательства.

Выявление внутренних факторов возникновения правового риска и их оценка осуществляется путем проведения оценки внутренних документов Банка на соответствие действующему законодательству Российской Федерации, а также оценки соответствия проводимых банковских операций внутренним документам Банка.

В Банке создана и осуществляется программа идентификации клиентов в целях обеспечения условий для осуществления предупредительных мер по минимизации правового риска. Все сотрудники Банка обязаны соблюдать «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», разработанные в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Примечание 23. 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 Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

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	2011
Основной капитал	311743	305523
Дополнительный капитал	136050	1470
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	447793	306993

(тыс.руб.)

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал требования к уровню капитала.

Примечание 24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе нормальной деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций юридической службы, Руководство Банка считает, что возможные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка и нет необходимости формирования соответствующих резервов.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая возможную произвольную оценку налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности Банка, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если налоговые расчеты Банка в отношении определенных операций будут оспорены налоговыми органами, Банку могут быть предъявлены требования по уплате дополнительных налогов, пени и штрафов, сумма которых может быть существенна. Руководство Банка считает, что все налоги начисляются в соответствии с налоговым законодательством, уплачиваются своевременно и необходимости формирования соответствующих резервов нет.

Обязательства по операционной аренде

На отчетную дату Банком заключены договоры операционной аренды служебных помещений, занимаемых головным офисом и филиалами Банка. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде, не подлежащей отмене в течение следующего года:

	(тыс. руб.)		
	2012		2011
Менее одного года	612		128
От одного года до пяти лет	2760		2760
Свыше пяти лет	-		-
Итого обязательств по операционной аренде	3372		2888

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В процессе своей деятельности для удовлетворения потребности клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками, такие как гарантии или кредитные линии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. 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.

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Неиспользованные кредитные линии (неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»)	6065	9584
Гарантии выданные	1608	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(96)	(47)

Резерв по обязательствам кредитного характера рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», которые приближены к требованиям МСФО.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 4392 тысяч рублей (2011 г.: 14 980 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, предназначенные для торговли и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением тех ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Оценочная справедливая стоимость этих ценных бумаг определяется руководством Банка на основании анализа финансовой отчетности компаний- эмитентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по номинальной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Кредиты клиентам отражены за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам, а также ежемесячным взиманием процентов по кредитам. Уровень ставок в отчетном году был от 13% до 20% годовых, что руководство Банка считает рыночным уровнем. Кредиты по ставкам выше или ниже рыночных не предоставлялись.

Дисконтировать все кредиты, преобладающим большинством из которых являются мелкие потребительские кредиты населению, по ставке самого инструмента (которая является рыночной) банк счел нецелесообразным ввиду незначительности влияния на финансовый результат. Для дисконтирования были выбраны крупные кредиты сроком погашения более 1 года с нерегулярными графиками денежных потоков, которые по условиям договора не обязательно носят периодический характер. Для определения амортизированной стоимости кредитов применялся метод эффективной ставки процента. Для отражения кредитов по амортизированной стоимости была выполнена корректировка соответствующей статьи Отчета о финансовом положении на разницу между рассчитанной амортизированной стоимостью и балансовой стоимостью кредитов на сумму 86 тыс. руб., корректировка резерва - на 9 тыс. руб.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и

установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость срочных вкладов незначительно отличается от их балансовой стоимости в связи с тем, что проценты по срочным вкладам начисляются по рыночным процентным ставкам и условиями договоров предусмотрено право досрочного изъятия вклада. Справедливая стоимость средств клиентов с неопределенным сроком погашения и вкладов «до востребования» представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года примерно соответствует их балансовой стоимости

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже приведена информация по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2012 и 31.12.2011 г.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

		(тыс.руб.)		
		2012г.		2011г.
1	2	3		4
1	Кредиты связанным сторонам	66502		77 203
	Итого активы	66502		77 203
2	Расчетные счета	246030		3 666
3	Субординированный депозит	150000		-
4	Вклады до востребования и срочные	30044		13 136
	Итого обязательства	426074		16 802
5	Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства	-		-
	Итого внебалансовые обязательства	-		-

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон (по остаткам за 31 декабря 2012 г.)

		(тыс. руб.)					
№ п/п	Показатели	Акционеры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Другие связанные стороны
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Общая сумма кредитов ,всего в том числе:	51000	500	1430	-	-	13572
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	14	-	-	261
3	Средства клиентов(р/счета, депозиты)	247634	-	-	-	-	28440
4	Субординированный депозит	150000	-	-	-	-	-

5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
---	-----------------------------------	---	---	---	---	---	---

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по остаткам за 31 декабря 2011 г.)

(тыс. руб.)

№п/п	Показатели	Акционеры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Другие связанные стороны
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Общая сумма кредитов ,всего в том числе:	-	450	900	-	-	75 853
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	8	-	-	395
3	Средства клиентов	1 001	-	12 140	-	-	3 661
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и предоставляют гарантии, поручительства или соответствующее залоговое обеспечение. Выдача кредита производится на рыночных условиях.

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

(тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	Акционеры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентные доходы	98	60	13	0	0	1159
2	Процентные расходы	5544	0	0	0	0	377
3	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	550
4	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	Акции- неры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентные доходы	64	34	183	-	-	4 767
2	Процентные расходы	-	-	89	-	-	-
3	Комиссионные доходы	2	-	1	-	-	619
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

В 2012 году общая сумма вознаграждения членов Правления, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 4924 тыс.руб. (2011 году – 5 754 тыс.руб.).

Примечание 27. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность за 2012 год, отсутствуют.

Примечание 28. 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.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках 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, национальных, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка,

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение

будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на расчете Банка с учетом ожиданий Банка, адекватных обстоятельствам.

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.

Президент Банка

Дудов Л.С.-М.

Главный бухгалтер

Байрамкулова М.М.