

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 01.01.2012 г. – 61 человек, в том числе головной офис- 29 человек, филиал в г. Москве - 15 человек, филиал в г. Нальчик – 17 человек (на 01.01.2011 - 62 человека, в том числе головной офис- 28 человек, филиал в г. Москве - 16 человек, филиал в г. Нальчик – 18 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

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

Следует отметить, что Банк осуществляет свою деятельность в экономической среде, состояние которой характеризуется 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 прочими 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 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые могут быть применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк не применял 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 Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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

внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений 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 того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (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 совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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 зависимыми 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 непроемные 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 имеющихся 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 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,671 рубля за 1 ЕВРО (в 2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 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:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Денежные средства в кассе	37407	20888
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	126677	223859
Корреспондентские счета в других банках Российской Федерации	3184	3769
Итого денежные средства и их эквиваленты	167268	248516

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” за 31.12.2011 не включены обязательные резервы в сумме 14980 тыс. руб. (за 31.12.2010: 11408 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 2010 годах не производились.

Примечание 6. Средства в других банках

(тыс.руб.)

	2011	2010
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

По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток средств в других банках отсутствовал (по состоянию за 31 декабря 2010 года - остатка не было).

Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность

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	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
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, в т.ч.	11218	20341	446	2661		45000	15376	8959	36813	2965	143779
- просроченная задолженность		4456						3930	1117		9503
Просроченные проценты-		648						948	113		1709
Итого	11218	185089	19246	2661	40000	60000	15376	13907	208131	2965	558593

Структура кредитов Банка по отраслям экономики и географическому признаку
за 31.12.2010 года

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ставропольский край	Волгоградская область	Самарская область	Г. Москва	Московская область	Рязанская область	Саратовская область	Тамбовская область	Тюменская область	Республика Башкортостан	Кабардино-Балкарская республика	Карачаево-Черкесская республика	Канада	Итого
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	75000													75000
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых			15470											15470
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования								19500	75000			14052		108552
производство прочих неметаллических минеральных продуктов					32000									32000
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака												1500		1500
транспорт и связь												950		950
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг												5000		5000
прочие виды деятельности	91000	3000		100000					5000			9028		208028
Физическим лицам, в т.ч.	1616	0		94132	30435	13000	3000	61057	20872	6130	16855	31770	3849	282716
- просроченная задолженность				96							3747	151		3994
Просроченные проценты-				466							604	47		1117
Итого	167616	3000	15470	194598	62435	13000	3000	80557	100872	6130	17459	62347	3849	730333

Выдано кредитов структурными подразделениями Банка по состоянию за 31.12.2011 и 31.12.2010 г.:

	2011		2010	
	Сумма, тыс. руб.	уд.вес., %	Сумма, тыс. руб.	уд.вес., %
Головной офис Банка, г. Черкесск	230 950	41,3	253 767	34,7
Филиал Банка, г. Москва	273 736	49,0	459 211	62,9
Филиал Банка, г. Нальчик	53 907	9,7	17 355	2,4
Итого	558 593	100,0	730 333	100,0

Просроченная задолженность по структурным подразделениям Банка за 31.12.2011:

(тыс.руб.)

	Выдано кредитов, тыс. руб.	Из низ просроченная задолженность, тыс. руб.	Просроченные проценты	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

Просроченная задолженность по структурным подразделениям Банка за 31.12.2010:

(тыс.руб.)

	Выдано кредитов	Из низ просроченная задолженность	Просроченные проценты	Итого
Головной офис Банка, г. Черкесск	253 720	151	47	253 767
Филиал Банка, г. Москва	458 745	96	466	459 211
Филиал Банка, г. Нальчик	16 751	3 747	604	17 355
Итого	729 216	3 994	1 117	730 333

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

(тыс. руб.)

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты негосударственным организациям	402905	72,1	440948	60,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10200	1,8	5552	0,8
Кредиты физическим лицам	145488	26,1	283833	38,9
Итого кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов	558593	100	730333	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(44711)		(36424)	
Корректировка амортизированной стоимости кредитов	185		224	
Корректировка резерва	(79)		(57)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность (по Отчету о финансовом положении) с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля и дисконтирования кредитов	513988		694076	

На конец отчетного периода 31 декабря 2010 года у Банка было 6 заемщиков (2010 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 30 000 тысяч рублей (2010 г.: 30 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 295 000 тысяч рублей (2010 г.: 308 000 тысяч рублей) или 52,8 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 42,2%).

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 185 тыс. руб. и корректировка величины резерва, соответствующего начисленному процентному доходу, в размере 79 тыс. руб. (См. Примечание 25. Справливая стоимость финансовых инструментов)

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>	<i>(8045)</i>	<i>184</i>	<i>16148</i>	<i>8287</i>
<i>Корректировка резерва по МСФО</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>78</i>	<i>79</i>
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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2010 год:

(тыс. руб.)

	Негосударствен- ные организации	Индивидуальные предприниматели	Физичес- кие лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2010 по РБУ	10113	8	2968	13089
<i>(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года</i>	<i>17762</i>	<i>(2)</i>	<i>5575</i>	<i>23335</i>
<i>Корректировка резерва по МСФО</i>	<i>13</i>	<i>0</i>	<i>44</i>	<i>57</i>
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года (до корректировок)	27875	6	8543	36424
Резерв под обесц. кредитов за 31 декабря 2010 года (с уч.корректировок)	27888	6	8587	36481

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.

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

	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

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения (без учета созданных резервов) по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	8000		72486	80486
<i>Кредиты обеспеченные, в т.ч. :</i>				
- недвижимостью	79028	5552	105901	190481
- оборудованием	11177		0	11177
- транспортными средствами	950		10583	11533
- паями ЗПИФ недвижимости	90470		45000	135470

- акциями кредитных организаций	76500			76500
- собственные векселя банка	140000			140000
-прочими активами	8823		6193	15016
- поручительствами	26000		43670	69670
Итого кредитов	440948	5552	283833	730333

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года на 26 581 тысяч рублей (2010 г.: 292 125 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 2011 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 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

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

	Негосударственные коммерческие и некомм. организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>	440948	5552	278722	725222
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>				
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	183	183
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	73	73
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	280	280
• с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	2138	2138
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	2674	2674
<i>Индивидуально обесцененные</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	0
• с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	2437	2437
Итого индивидуально обесцененных	0	0	2437	2437
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	440948	5552	283833	730333
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	27875	6	8543	36424
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	413073	5546	275290	693909
<i>Корректировка амортизированной стоимости кредитов</i>	100	2	122	224
<i>Корректировка резерва</i>	(13)	0	(44)	(57)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (по Отчету о финансовом положении)	413160	5548	275368	694076

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 31.12.2011 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%).

За 31.12.2010 г. доля просроченных кредитов составляла 0,5% от кредитного портфеля, доля просроченных процентов - 0,2%. На счета просроченной задолженности были вынесены кредиты физических лиц на общую сумму 3994 тыс. руб., резерв по ним составляет 1917 тыс. руб. (48 %). Просроченные проценты по состоянию за 31.12.2010 составили 1117 тыс. руб., резерв создан в сумме 139 тыс. руб.

Примечание 8. Основные средства

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

(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)	716	635	445	1 281	539	3 616

Примечание 9. Прочие активы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Расчеты с Фондом социального страхования	96	290
Дебиторы по хозяйственным договорам	743	4
Расчеты по уплате гос.пошлины	31	69
Расходы будущих периодов	7124	3686
Задолженность по комиссиям за РКО	2	7
Незавершен. расчеты с исп. пластиковых карт	5	
Излишне начисленные проценты по депозиту в связи с досрочным расторжением	52	
Прочие	2	2
Итого прочие активы (до вычета резервов)	8055	4058
Прочие резервы	35	23
Итого прочих активов	8020	4035

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 31.12.2011 и 31.12.2010.

	тыс. руб.	
	2011	2010
Государственные и муниципальные коммерческие организации	1585	33047
в том числе:		
♦ текущие (расчетные) счета	1585	33047
Негосударственные коммерческие и некоммерческие организации	236677	190596
в том числе:		
♦ текущие (расчетные) счета	236677	190596
Депозитные счета юридических лиц	68118	245813
♦ депозитные счета	67887	244654

♦ <i>наращенные проценты</i>	231	1159
Индивидуальные предприниматели	4467	3516
в том числе:		
♦ текущие (расчетные) счета	4467	3516
Физические лица	78713	29378
в том числе:		
♦ текущие счета	8122	5792
♦ вклады	70301	23291
<i>Наращенные проценты</i>	290	295
Итого средства клиентов	389560	502350

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.:	25000	43098	20	68118
♦ Сумма депозитов	25000	42867	20	67887
♦ <i>Наращенные проценты</i>	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
<i>Наращенные проценты</i>	48	51	191	290
Итого средства клиентов	194996	103558	91006	389560

Территориальное распределение привлеченных средств клиентов по состоянию за 31.12.2010
(с учетом начисленных процентов):

тыс. руб.

	Карачаево- Черкесская республика	г. Москва	Кабардино- Балкарская республика	Итого по Банку
Государственные и муниципальные коммерческие организации	32884	0	163	33047
в том числе:				
♦ текущие (расчетные) счета	32884	0	163	33047

Негосударственные коммерческие и некоммерческие организации	76105	33476	81015	190596
в том числе:				
♦ текущие (расчетные) счета	76105	33476	81015	190596
Депозитные счета юридических лиц,	135063	110730	20	245813
в т.ч.:				
♦ депозитные счета	135000	109634	20	244654
Начисленные проценты	63	1096	0	1159
Индивидуальные предприниматели	1774	0	1742	3516
в том числе:				
♦ текущие (расчетные) счета	1774	0	1742	3516
Физические лица	3905	21899	3574	29378
в том числе:				
♦ текущие счета	1226	2142	2424	5792
♦ вклады	2626	19520	1145	23291
Начисленные проценты	53	237	5	295
Итого средства клиентов	249731	166105	86514	502350

Удельный вес средств физических лиц в средствах клиентов по состоянию за 31.12.2011 г. составляет 20,1 % (2010 год – 5,8%).

Примечание 11. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс.руб.)

	2011	2010
Векселя	0	148200
Обязательства по процентам	0	887
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	149087

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком не были выпущены долговые ценные бумаги (векселя). По состоянию за 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали простые векселя в сумме 149087 тыс. руб., в том числе обязательства по процентам по выпущенным векселям составляли 887 тыс. руб.

В течение 2011 года расходы Банка по собственным векселям составили 998 тыс. руб. (2010: 2021 тыс. руб.).

Географический анализ собственных долговых ценных бумаг: в 2010 году собственные векселя Банка были выпущены в г. Черкесске.

Примечание 12. Прочие заемные средства

(тыс.руб.)

	2011	2010
Субординированный депозит	2100	2100
Итого прочих заемных средств	2100	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 производиться 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.

Остаточная стоимость субординированного депозита, рассчитанная по методике Положения ЦБ РФ № 215-П за 31.12.2011, составляет 1470 тыс. руб.

Примечание 13. Прочие обязательства

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	1984	2520
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	0	94
Невыплаченные дивиденды	2	2
Расчеты с поставщиками	632	396
Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	58	70
Доходы будущих периодов	4	3
Резерв по обязательствам кредитного характера	47	33
Возврат излишне удержанной комиссии за расчетное обслуживание	12	0
Суммы до выяснения	1	0
Комиссия за использование системы «Клиент Сбербанк»	0	1
Итого прочих обязательств	2740	3119

Примечание 14. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2011 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 303100 тыс. руб. (2010 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.

С февраля 2008 года крупным акционером Банка был Рязанов Александр Николаевич, во владении которого согласно реестру акционеров находилось 99,85% акций Банка. Ранее пакетом акций в размере 99,85% владело ЗАО «Русская холдинговая компания» (г. Москва). В 2011 году произошло изменение состава акционеров Банка.

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	606 200,00	303 100 000,00	100,00

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Накопленный дефицит и фонды		
Резервный фонд	3053	3053
Накопленный дефицит	(37266)	(26666)
Итого накопленный дефицит	<u>(34213)</u>	<u>(23613)</u>
Прибыль отчетного периода		
Прибыль (убыток) отчетного периода до налогообложения	7557	(7620)
Налог на прибыль	0	(2980)
Итого прибыль (совокупный доход) отчетного периода	<u>7557</u>	<u>(10600)</u>
Итого	<u>(26656)</u>	<u>(34213)</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 декабря 2011 года накопленный дефицит Банка составил 34213 тыс. руб., чистая прибыль за 2011 год – 7557 тыс. руб. За 31.12.2010 г. накопленный дефицит составил 26613 тыс. руб., убыток за 2010 год - 10600 тыс. руб.

Убыток за 2010 год в сумме 10600 тыс. руб. был получен в основном в результате значительного увеличения расходов по созданию резервов на возможные потери после межрегиональной тематической инспекционной проверки Банка уполномоченными представителями Банка России в конце 2010 г. Был выявлен ряд замечаний, последствием которых стало доформирование фактического резерва по отдельным ссудам до их расчетной величины в сумме 17850 тыс. руб., что привело к снижению капитала банка и ухудшению финансового состояния. Банком проведен ряд мероприятий, на основании которых по состоянию на 01.01.2011г. требования, предъявленные Национальным Банком Карачаево-Черкесской Республики в основном выполнены.

В течение 2011 года дивиденды акционерам не выплачивались. В 2010 году по решению годового собрания были выплачены дивиденды за 2009 год, которые отражены в «Отчете об изменениях в составе собственных средств».

Примечание 16. Процентные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	95790	126871
Средства в других банках	0	276
Средства, размещенные в Банке России	0	0
Итого процентных доходов	95790	127147
Процентные расходы		
Полученные кредиты от кредитных организаций	0	(158)
Счета и депозиты юридических лиц	(11747)	(7936)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(998)	(2021)
Депозиты физических лиц	(2846)	(9953)
Итого процентные расходы	(15591)	(20068)
Чистые процентные доходы	80199	107079

Примечание 17. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	11383	11663
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	222	839
Комиссии по другим операциям	2348	1840
Итого комиссионных доходов	13953	14342
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(393)	(399)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(70)	(68)
Комиссия по другим операциям	(721)	(405)
Итого комиссионных расходов	(1184)	(872)
Чистый комиссионный доход (расход)	12769	13470

Примечание 18. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2011 год составили 735 тыс. руб., за 2010 год - 873 тыс. руб. В прочие операционные доходы вошли 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.)

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	39783	62479
Профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	26342	28851
Арендная плата	8624	8630
Амортизация основных средств	1770	2013
Прочие операционные расходы	2120	5146
Итого административных и прочих операционных расходов	78639	107119

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 2011 год составили 6872 тыс. руб. (2010 г.- 5424 тыс.руб.).

В статью «Расходы на содержание персонала» за 2011 год включены начисленные обязательства Банка по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка в сумме 1984 тыс. руб. (2010 г.-2520 тыс. руб.).

Примечание 20. Налог на прибыль

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

(тыс.руб.)

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	2980
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	0	2980

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2010 - 20%).

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:

(тыс.руб.)

	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	Разница	Налоговая ставка	Отложенный налоговый актив (обязательст во)
Амортизация основных средств	1878	1770	(108)	20%	(22)
Начисленные доходы по справедливой стоимости кредитов	0	(185)	(185)	20%	(37)
Досозданные по МСФО резервы	0	79	79	20 %	16
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	0	1984	1984	20%	397
Итого отложенный налоговый актив	1880	4366	2486	20%	354

Так как корректировки по налогооблагаемой базе для расчета налога на прибыль за 2011 год по МСФО указывают на превышение расходов над доходами, отложенное налогообложение за 2011 год по ставке 20 % Банком не отражалось (за 2010г – 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 2011 году дивиденды не выплачивались. В 2010 дивиденды были объявлены и выплачены году в валюте Российской Федерации.

(тыс.руб.)

	2011		2010	
	по обыкновен- ным акциям	по привиле- гированн ым акциям	по обыкновен- ным акциям	по привиле- гированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2	-	1	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	8706	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	8705	-
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 2011 года данный норматив составил 66,5 (2010 г.: 106,0);

— Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 67,2 (2010 г.: 99,1);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 42,4 (2010 г.: 67,4).

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 2011 года:

(тыс. руб.)

*ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК», ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА*

	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 неопределен- ным 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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

*ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК», ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА*

	До востребования и менее 1 месяца,	От 1 до 6 месяцев,	От 6 до 12 месяцев,	Более 12 месяцев,	С неопределен- ным сроком	Итого
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	248516					248516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					11408	11408
Кредиты и дебиторская задолженность (б/с 452, 453,454,455,457, 45815)		8500	223370	493352	3994	729216
б/с 45915					1117	1117
Основные средства			865	10851	485	12201
Нематериальные активы						0
Текущие требования по налогу на прибыль						0
Прочие активы, в т.ч.						
б/с 30233	37					37
б/с 60302	5	257			28	290
б/с 60312	7				66	73
б/с 61403	134	1266	218	2068		3686
Итого активов	248699	10023	224453	506271	17098	1006544
Обязательства						
Средства других банков						0
Средства клиентов (405,406,407,408,418,421,423)	379370	14112	82414	27100		502996
Начисленные проценты сч.47426 -1159 и сч. 47411 - 295	369	180	905			1454
Выпущенные долговые ценные бумаги (сч.523-148200 и сч.52501-887)	83587	65500				149087
Прочие обязательства, в т.ч						
б/с 30232	131					131
б/с 47422	1					1
б/с 60311		396				396
б/с 61304		3				3
б/с 60320					2	2
б/с 60322	70					70
Итого обязательств	463528	80191	83319	27100	2	654140
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 г.						352404

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:

(тыс.руб.)

	2011	2010
Основной капитал	305523	302143
Дополнительный капитал	1470	1890
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	306993	304033

В течение 2011 и 2010 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 необходимости формирования соответствующих резервов нет.

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:

(тыс. руб.)

	2011	2010
Менее одного года	128	3439
От одного года до пяти лет	2760	2760
Свыше пяти лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	2888	6199

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 31.12.2011	За 31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии (неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»)	9584	4173
Гарантии выданные	0	1900
Резерв по обязательствам кредитного характера	(47)	(33)

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 14 980 тысяч рублей (2010 г.: 11408 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 обменян 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 2010 года и 31 декабря 2009 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 185 тыс. руб., корректировка резерва - на 79 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 2011 года и 31 декабря 2010 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.

Информация по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2011 и 31.12.2010 г.

(тыс. руб.)

	2011		2010
Кредиты связанным сторонам	77 203		31817
Итого активы	77 203		31817
Расчетные счета	3 666		37

Субординированный депозит	0		0
Вклады до востребования и срочные	13 136		5212
Итого обязательства	16 802		5249

По операциям со связанными сторонами (по остаткам за 31 декабря 2011 г.):

(тыс.руб.)

	Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	450	900	-	-	75 853
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	8	-	-	395
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 001		12 140			3 661
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)	-	-	-	-	-	-

По операциям со связанными сторонами представлена следующая информация (по остаткам за 31 декабря 2010 г.):

(тыс.руб.)

	Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	2225	420	-	-	29172
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	13	30	-	-	132
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4970	-	1	-	-	278
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)	-	-	-	-	-	-

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 2011 год:
(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации и	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	64	34	183	-	-	4 767
Процентные расходы	-	-	89	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2010 год:
(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации и	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	333	35	-	-	17819
Процентные расходы	7092	-	200	-	-	-

В 2011 году общая сумма вознаграждения членов Правления, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 5 754 тыс.руб. (2010 году – 10 309 тыс.руб.).

Примечание 27. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность за 2011 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

Щекина Е.А.