

## **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.

Банк является ассоциированным участником расчетов системы БЭСП- платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях. Также является участником систем переводов денежных средств «Лидер», HandyBank, «МастерКард». Банк имеет корреспондентские счета в ЗАО Банк «Новый Символ», ОАО «Аккобанк», Северо-Кавказский Банк ОАО «Сбербанк России», НКО ЗАО «Лидер». Банк заключил Соглашение на совершении банкнотных сделок с ОАО АКБ «Связь-Банк».

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 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

По состоянию на 31 декабря 2013 года банк имеет в своем составе 2 филиала и 2 Операционных офиса :

- филиал, расположенный в г. Нальчике (360000, РФ, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Лермонтова, д.33);
- филиал, расположенный в г. Москве (107005, РФ, г. Москва, Денисовский переулок, д.22);
- операционный офис «Ставропольский» (355012, РФ, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Комсомольская, д.65а);
- операционный офис «Терскол» (360000, РФ, Кабардино-Балкарская республика, Эльбрусский район, поселок Терскол, гостиница «Алапат»).

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2014 г. – 67 человек, в том числе головной офис- 36 человек, операционный офис в г. Ставрополь – 11, филиал в г. Москве - 17 человек, филиал в г. Нальчик – 16 человек (на 01.01.2013 г. – 58 человек, в том числе головной офис- 28 человек, филиал в г. Москве - 14 человек, филиал в г. Нальчик – 16 человек).

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

Данные о структуре акционеров приведены в примечании по уставному капиталу.

Банк не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Состояние Российской экономики в 2013 году характеризуется следующими показателями.

В текущих ценах объем ВВП за 2013 год составил 66,689 триллиона рублей. Наибольший рост был зафиксирован в финансовой деятельности-12 процентов. 2013 год можно назвать и годом упущенных возможностей, и годом плохой стабильности. В историю он войдет как период стагнации, постоянных снижений прогнозов экономического развития, признания внутренних проблем в экономике, форсирования кредитования физических лиц, санации банковского сектора, но вместе с тем и годом преодоления естественной убыли населения. В уходящем году были заданы основные векторы развития предстоящих лет: деофшоризация российской экономики, инвестирование в крупные инфраструктурные проекты из средств Фонда национального благосостояния и очередное освоение Сибири и Дальнего Востока.

Россия замедлила темпы экономического роста: в 2013 году он стал самым низким с момента финансово-экономического кризиса 2009 и 1998 г., достигнув уровня 1997 г. – 1,4%. В 2013 г. снизился уровень инфляции (6,3%), не изменился показатель безработицы (5,5%).

Следует отметить, что Банк осуществляет свою деятельность в экономической среде, состояние которой характеризуется следующими факторами:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения мирового кризиса;
- нестабильная ситуация в Еврозоне и возможность системного кризиса;
- политические риски;
- 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.

В налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм.

В Северо-Кавказском федеральном округе на текущий момент реальный сектор экономики развит слабо. Основной вклад в валовой региональный продукт вносит сектор государственного управления и сфера социальных (в том числе коммунальных) услуг, доля которых в валовом региональном продукте составляет до 55 процентов (по Российской Федерации - 16 процентов).

Безработица в Северо-Кавказском федеральном округе остается крайне высокой - ее официальный уровень варьируется от 8 до 55 процентов, что в 1,5 - 9 раз превышает среднероссийский уровень. Имеет место скрытая безработица и высокий процент занятости населения в низкооплачиваемых секторах экономики.

В большинстве отраслей экономики Северо-Кавказского федерального округа значения показателей производительности труда ниже средних значений этих показателей по Российской Федерации.

На 01 января 2014 года на территории Карачаево-Черкесской республики осуществляют свою

деятельность 5 самостоятельных банков и 4 филиала, головные банки которых расположены за пределами региона. Уровень развития кредитных организаций Северо-Кавказского федерального округа низкий - доля активов от валового регионального продукта субъектов Российской Федерации, входящих в состав Северо-Кавказского федерального округа, составляет не более 10 процентов, что является ограничением для привлечения ими внешнего кредитования.

### **Примечание 3. Основы представления отчетности**

#### **Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

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 и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена 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 для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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. (МСФО (IAS) 19 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные 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 цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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 имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

### Векселя приобретенные

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

### Основные средства

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

Объект основных средств признается, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит в будущем связанные с объектом экономические выгоды;
- стоимость объекта может быть надежно оценена;
- фактическая стоимость приобретения объекта составляет не менее 40 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 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 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 ЕВРО (в 2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 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.)	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Денежные средства в кассе	30827	42989
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	325059	436652
Корреспондентские счета в других банках Российской Федерации	8349	5766
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>364235</b>	<b>485407</b>

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" за 31.12.2013 не включены обязательные резервы в сумме 6362 тыс. руб. (за 31.12.2012: 4392 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 2013 и 2012 годах не производились.

**Примечание 6. Средства в других банках**

(тыс.руб.)

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие межбанковские кредиты	0	0
Векселя кредитных организаций	0	0
Депозиты в Банке России	0	0
Резервы под обесценение	0	0
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток средств в других банках отсутствовал (по состоянию за 31 декабря 2012 года - остатка не было).

**Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность**

**Структура кредитов Банка по отраслям экономики и географическому признаку  
за 31.12.2013 года**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Тульская область	г. Санкт-Петербург	г. Москва	Московская область	Пензенская область	Рязанская область	Свердловская область	Республика Саха (Якутия)	Тамбовская область	Ханты-Мансийский АО	Республика Калмыкия	Кабардино-Балкарская республика	Карачаево-Черкесская республика	Канада	Проценты	<b>Итого</b>
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	50000										6000	4000	24435			84435
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100000															100000
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	56500		99000										20081			175581
транспорт и связь													10000			10000
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг													4710			4710
строительство	95680	14145	41000					100000				101000				351825
прочие виды деятельности	10000												33902			43902
Физическим лицам	11317		9229	126	46	725	2843		26650	7149	0	15500	79594	2966		156145
<b>Итого задолженность по основному долгу</b>	<b>323497</b>	<b>14145</b>	<b>149229</b>	<b>126</b>	<b>46</b>	<b>725</b>	<b>2843</b>	<b>100000</b>	<b>26650</b>	<b>7149</b>	<b>6000</b>	<b>120500</b>	<b>172722</b>	<b>2966</b>		<b>926598</b>
- в т.ч. просроченная задолженность	10000		4307	104						7149		3690	20501			45751
Просроченные проценты															3741	3741
<b>Всего задолженность по кредитам и процентам</b>	<b>323497</b>	<b>14145</b>	<b>149229</b>	<b>126</b>	<b>46</b>	<b>725</b>	<b>2843</b>	<b>100000</b>	<b>26650</b>	<b>7149</b>	<b>6000</b>	<b>120500</b>	<b>172722</b>	<b>2966</b>	<b>3741</b>	<b>930339</b>

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

(тыс. руб.)

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

Задолженность по кредитам и процентам по структурным подразделениям Банка за 31.12.2013 и 31.12.2012 г.:

	2013		2012	
	Сумма, тыс. руб.	уд.вес., %	Сумма, тыс. руб.	уд.вес., %
Головной офис Банка, г. Черкесск	249 115	26,8	330 114	45,8
ОО "Ставропольский"	172 611	18,5	0	0
Филиал Банка, г. Москва	291 145	31,3	263 445	36,6
Филиал Банка, г. Нальчик	217 468	23,4	126 524	17,6

<b>Итого</b>	<b>930 339</b>	100,0	<b>720 083</b>	100,0
--------------	----------------	-------	----------------	-------

Просроченная задолженность по структурным подразделениям Банка за 31.12.2013:  
(тыс.руб.)

	Выдано кредитов, тыс. руб.	из низ просроченная задолженность, тыс. руб.	Просроченные проценты, тыс. руб.	<b>Итого</b>
Головной офис Банка, г. Черкесск	246 989	30 456	2 126	<b>249 115</b>
ОО "Ставропольский"	172 611	0	0	<b>172 611</b>
Филиал Банка, г. Москва	290 498	11 605	647	<b>291 145</b>
Филиал Банка, г. Нальчик	216 500	3 690	968	<b>217 468</b>
<b>Итого</b>	<b>926 598</b>	<b>45 751</b>	<b>3 741</b>	<b>930 339</b>

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

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

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

(тыс. руб.)

	<b>31.12.2013</b>		<b>31.12.2012</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Кредиты негосударственным организациям	710524	76,4	564 985	78,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям	61427	6,6	12 129	1,7
Кредиты физическим лицам	158388	17,0	142 969	19,9
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов</b>	<b>930339</b>	<b>100</b>	<b>720 083</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(64057)		(60723)	
Корректировка амортизированной стоимости кредитов	206		86	

Корректировка резерва	(16)		(9)	
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (по Отчету о финансовом положении) с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля и дисконтирования кредитов</b>	<b>866472</b>		<b>659 437</b>	

Далее представлена информация о концентрации риска в отношении понятия "крупный риск" для кредитов, превышающих 10% от капитала.

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года у Банка было 5 заемщиков (2012 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 46564,6 тысяч рублей (2012 г.: 44779, 3 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 391 000 тысяч рублей (2012 г.: 365 000 тысяч рублей) или 42,0 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 50,7%).

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 206 тыс. руб. и корректировка величины резерва, соответствующего начисленному процентному доходу, в размере 16 тыс. руб. (См. Примечание 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов)

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2013 год:

(тыс. руб.)

	Негосударственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2013 по РБУ	21883	124	38716	60723
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	8918	2637	(8221)	3334
Корректировка резерва по МСФО	16	0	0	16
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2013 года (до корректировок)	30801	2761	30495	64057
Резерв под обесц. кредитов за 31 декабря 2013 года (с уч.корректировок)	30817	2761	30495	64073

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2012 год:

(тыс. руб.)

	Негосударственные организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012 по РБУ	19830	190	24691	44711

(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	2053	(66)	14025	16012
Корректировка резерва по МСФО	9	0	0	9
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года (до корректировок)	21883	124	38716	60723
Резерв под обесц. кредитов за 31 декабря 2012 года (с уч.корректировок)	21892	124	38716	60732

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

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

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

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. При подготовке информации о кредитах по видам обеспечения, в случае наличия различных видов обеспечения у одного заемщика, указывалось обеспечение, позволяющее с наибольшей степенью вероятности возместить требования Банка по кредитам и процентам.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения (без учета созданных резервов) по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(тыс. руб.)

	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты			9 569	9 569
Кредиты обеспеченные, в т.ч.:				
- недвижимостью	230 707	10 427	55 748	296 882
- оборудованием	138 848			138 848
- транспортными средствами	8 455		22 216	30 671
- акциями	16 000			16 000
- мелким рогатым скотом	16 100			16 100
- товарно-материальными ценностями (товарами в обороте)	242 646	45 000		287 646
- урожаем с/хоз. культур	50 000			50 000

-прочими активами	533	6 000	6 984	13 517
- поручительствами	7 354		63 752	71 106
<b>Итого кредитов</b>	<b>710 643</b>	<b>61 427</b>	<b>158 269</b>	<b>930 339</b>

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

(тыс. руб.)

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

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года на 10 944 тысяч рублей (2012 г.: 6 428 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 справедливой стоимости имущества;
- при необходимости корректировка значения стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества на дату возможного обращения взыскания на это имущество;
- дисконтирование справедливой 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 2013 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 2013 года:  
(тыс. руб.)

	Негосударственные коммерческие и некомм. организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>	696661	58804	125382	880847
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>				
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	6655	6655
• с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	2500	3009	5509
• с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	7883	7883
• с задержкой платежа свыше 180 дней	13863	123	6292	20278
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	13863	2623	23839	40325
<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	9167	9167
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	0	0	9167	9167
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	710524	61427	158388	<b>930339</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	30801	2761	30495	64057
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)</b>	679723	58666	127893	866282
<i>Корректировка амортизированной стоимости кредитов</i>	197	17	-8	<b>206</b>
<i>Корректировка резерва</i>	-16	0	0	<b>-16</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (по балансу)</b>	<b>679904</b>	<b>58683</b>	<b>127885</b>	<b>866472</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:  
(тыс. руб.)

	Негосударственные коммерческие и некомм. организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>	562118	12129	128921	703168
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>				
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0		0
• с задержкой платежа свыше 180 дней	2487	0	5622	8109
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	2487	0	5622	8109
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	122	122
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	125	125
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	380	0	336	716
• с задержкой платежа свыше 180 дней	0	0	7843	7843
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	380	0	8426	8806
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	564985	12129	142969	<b>720083</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	(21883)	(124)	(38716)	(60723)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)</b>	543102	12005	104253	659360
<i>Корректировка амортизированной стоимости кредитов</i>	77	2	7	<b>86</b>
<i>Корректировка резерва</i>	(9)	0	0	<b>(9)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (по Отчету о финансовом положении)</b>	<b>543170</b>	<b>12007</b>	<b>104260</b>	<b>659437</b>

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 31.12.2013 г составляет 4,9 % от кредитного портфеля, доля просроченных процентов - 0,4%. На счета просроченной задолженности были вынесены кредиты юридических лиц на сумму 12488 тыс. руб., резерв по ним составляет 3792 тыс. руб. (30,4 %); кредиты индивидуальных предпринимателей на сумму 2500 тыс. руб., резерв по ним составляет 2500 тыс. руб. (100,0 %); кредиты физических лиц на сумму 30763 тыс. руб., резерв по ним составляет 12460 тыс. руб. (40,5 %). Просроченные проценты по состоянию за 31.12.2013 составили 3741 тыс. руб., резерв создан в сумме 2587 тыс. руб. (69,2%).

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

## Примечание 8. Основные средства

Ниже приведены данные о первоначальной и остаточной стоимости основных средств в разрезе категорий основных средств за 2013 год:

(тыс.руб.)

Основные средства	Автомобили	Мебель	Банковское оборудование	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Всего
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>1901</b>	<b>429</b>	<b>370</b>	<b>1 044</b>	<b>820</b>	<b>4564</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток за 31 декабря 2012 года (с учетом резерва 161 тыс.руб. по автом.)	2739	2 156	1411	3 091	5 731	15 128
Поступления	545	52	468	1098	1011	3174
Выбытия	(485)	(24)	0	(69)	(21)	(599)
Восстановление инфлирования по выбывшим ОС	(29)					(29)
Резерв по автомашине	161					161
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 931</b>	<b>2 184</b>	<b>1 879</b>	<b>4 120</b>	<b>6 721</b>	<b>17 835</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток за 31 декабря 2012 года	838	1727	1041	2047	4 911	10564
Амортизационные отчисления за 2013 год	347	259	243	550	288	1687
Выбытия	(449)	(16)	0	(60)	(21)	(546)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>736</b>	<b>1970</b>	<b>1284</b>	<b>2537</b>	<b>5 178</b>	<b>11 705</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 195</b>	<b>214</b>	<b>595</b>	<b>1 583</b>	<b>1 543</b>	<b>6 130</b>

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

(тыс.руб.)

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

#### Примечание 9. Прочие активы

	(тыс.руб.)	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расчеты с Фондом социального страхования	30	0
Дебиторы по хозяйственным договорам	842	698
Расчеты по уплате гос.пошлины	472	172
Расходы будущих периодов	8498	6808
Задолженность по комиссиям за РКО	0	0
Прочие	22	2
<b>Итого прочие активы (до вычета резервов)</b>		<b>7680</b>
Прочие резервы	(153)	(96)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>9711</b>	<b>7584</b>

#### 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 31.12.2013 и 31.12.2012.

тыс. руб.

	2013	2012
<b>Государственные и муниципальные коммерческие организации</b>	<b>1712</b>	<b>4950</b>
в том числе:		
♦ текущие (расчетные) счета	1712	4950
<b>Негосударственные коммерческие и некоммерческие организации</b>	<b>375022</b>	<b>590413</b>
в том числе:		
♦ текущие (расчетные) счета	375022	590413
<b>Депозитные счета юридических лиц, в т.ч.:</b>	<b>200749</b>	<b>25222</b>
♦ депозитные счета	199615	25221
♦ начисленные проценты	1134	1
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>6716</b>	<b>6771</b>
в том числе:		
♦ текущие (расчетные) счета	6716	6771
<b>Физические лица</b>	<b>171634</b>	<b>61971</b>
в том числе:		
♦ текущие счета	15464	1558
♦ вклады	154689	60017
<i>Наращенные проценты</i>	1481	396
<b>Счета платежных агентов</b>	<b>18075</b>	<b>999</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>773908</b>	<b>690326</b>

**Территориальное распределение привлеченных средств клиентов по состоянию за 31.12.2013**  
(с учетом начисленных процентов):

тыс. руб.

	Карачаево-Черкесская республика	г. Москва	г. Ставрополь	Кабардино-Балкарская республика	Итого по Банку
<b>Коммерческие и некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	<b>1607</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>105</b>	<b>1712</b>
♦ текущие (расчетные) счета	1607	0	0	105	1712
<b>Негосударственные коммерческие и некоммерческие организации</b>	<b>92314</b>	<b>55123</b>	<b>56036</b>	<b>171549</b>	<b>375022</b>
♦ текущие (расчетные) счета	92314	55123	56036	171549	375022
<b>Депозитные счета юридических лиц, в т.ч.:</b>	<b>26028</b>	<b>161107</b>	<b>6076</b>	<b>7538</b>	<b>200749</b>
♦ Сумма депозитов	26028	160033	6025	7537	199615
♦ Начисленные проценты	8	1074	51	1	1134
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>5217</b>	<b>0</b>	<b>179</b>	<b>1320</b>	<b>6716</b>
♦ текущие (расчетные) счета	5217	0	179	1320	6716
<b>Физические лица, в т.ч.:</b>	<b>35904</b>	<b>83492</b>	<b>14349</b>	<b>37889</b>	<b>171634</b>
♦ текущие счета	8711	3944	2	2807	15464
♦ вклады	26948	78934	14009	34798	154689

Начисленные проценты	245	614	338	284	1481
<b>Счета платежных агентов</b>	<b>12377</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5698</b>	<b>18075</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>173447</b>	<b>299722</b>	<b>76640</b>	<b>224099</b>	<b>773908</b>

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

тыс. руб.

	Карачаево-Черкесская республика	г. Москва	Кабардино-Балкарская республика	Итого по Банку
<b>Коммерческие и некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	<b>2590</b>	<b>0</b>	<b>2360</b>	<b>4950</b>
♦ текущие (расчетные) счета	2590	0	2360	4950
<b>Негосударственные коммерческие и некоммерческие организации</b>	<b>177741</b>	<b>109671</b>	<b>303001</b>	<b>590413</b>
♦ текущие (расчетные) счета	177741	109671	303001	590413
<b>Депозитные счета юридических лиц, в т.ч.:</b>	<b>25000</b>	<b>202</b>	<b>20</b>	<b>25222</b>
♦ Сумма дапозитов	25000	201	20	25221
♦ Начисленные проценты	0	1	0	1
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>6374</b>	<b>0</b>	<b>397</b>	<b>6771</b>
♦ текущие (расчетные) счета	6374	0	397	6771
<b>Физические лица, в т.ч.:</b>	<b>31361</b>	<b>15676</b>	<b>14934</b>	<b>61971</b>
♦ текущие счета	737	339	482	1558
♦ вклады	30400	15273	14344	60017
Начисленные проценты	224	64	108	396
<b>Счета платежных агентов</b>			999	999
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>243066</b>	<b>125549</b>	<b>321711</b>	<b>690326</b>

Удельный вес средств физических лиц в средствах клиентов по состоянию за 31.12.2013 г. составляет 24,4 % (31.12.2012 – 9,1%).

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.

За 31 декабря 2013 года кредитная организация имела 37 клиентов (2012 г.: 6 клиентов) с остатками средств свыше 700 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 70140 тысяч рублей (2012 г.: 21313 тысяч рублей), или 9,0 % (2012 г.: 3,1 %) от общей суммы средств клиентов. Анализ процентных ставок представлен в примечании 25.

#### Примечание 11. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс.руб.)

	2013	2012
Векселя	0	0
Обязательства по процентам	0	0

Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
--	---	---

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

## Примечание 12. Прочие заемные средства

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Субординированный депозит	2100	152100
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>2100</b>	<b>152100</b>

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

По состоянию на 31.12.2012 Банком отражен договор субординированного депозита № Дд-001/12-ю от 17.07.2012 с ОАО «Северо-Кавказская энергоремонтная компания» на сумму 150 000 тыс. руб. сроком по 17.07.2017, но не менее 5 лет. В 2013 г. было осуществлено досрочное закрытие депозита после получения согласия Банка России. На сумму 150 000 тыс. руб. был увеличен уставный капитал Банка.

Остаточная стоимость субординированного депозита, рассчитанная по методике Положения ЦБ РФ № 215-П за 31.12.2012, составляет 630 тыс. руб.

## Примечание 13. Прочие обязательства

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	1991	2205
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	102	10
Невыплаченные дивиденды	0	2
Расчеты с поставщиками	525	370
Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	18	60
Доходы будущих периодов	8	7
Вознаграждение Председателю Совета директоров	200	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	1670	96
Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	208	0
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	10	21
Суммы до выяснения	3	1
Налог на имущество	0	2

Примечания на страницах 11 – 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Транспортный налог	5	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4740</b>	<b>2774</b>

#### Примечание 14. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2013 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 453100 тыс. руб. (2012 год – 303100 тыс. руб.).

(тыс.руб.)

	Кол-во акций ( шт )	Номинал акции (руб)	Стоимость до коррект. тыс. руб.	Коррект. на инфляцию, тыс. руб.	Стоимость уставного капитала, тыс. руб.
За 31.12.2012					
Обыкновенные акции	606200	500	303100	+37028	340128
Собственные акции, выкупленные у акционеров	82	500	(41)	0	(41)
Реализованные собственные акции (в т.ч. эмиссия по номиналу)	300082	500	150041	0	150041
<b>Итого уставный капитал за 31.12.2013</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>453100</b>	<b>+37028</b>	<b>490128</b>

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

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

#### Акционеры ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2014 г.

№ п/п	Акционеры Банка	Количество акций (шт.)	Внесено в уставный капитал (руб.)	Доля участия в уставном капитале ( в % )
1	Открытое акционерное общество «Северо-Кавказская энергоремонтная компания» (ОАО «СКЭРК»)	445271	222635500	49,136063
2	Открытое акционерное общество «Русгидрострой» (ОАО «Русгидрострой»)	120001	60000500	13,242220
3	Дудов Леон Султан-Муратович	110913	55456500	12,239351
4	Каитов Магомед Кадыевич	120003	60001500	13,242441
5	Суюнова Мадина Мухарбиевна	110001	55000500	12,138711
6	ЗАО «Текстильстройпроект-М»	10	5000	0,001104
7	ОАО «Нефская мануфактура»	1	500	0,000110



	ИТОГО	906200	453100000	100,00
--	-------	--------	-----------	--------

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

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

То есть, по состоянию на 01.01.2013г. основными акционерами Банка являлись :

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

В 2013 году состав основных акционеров банка не претерпел особых изменений; ОАО ПМК «Каббалкгидрострой» был переименован в ОАО «Русгидрострой»; произошло перераспределение долей в связи с эмиссией ценных бумаг по увеличению уставного капитала.

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

	2013	2012
<b>Накопленный дефицит и фонды</b>		
Резервный фонд	15599	3402
Накопленный дефицит	(40303)	(30058)
<b>Итого накопленный дефицит</b>	<b>(24704 )</b>	<b>(26656)</b>

**Прибыль отчетного периода**

Примечания на страницах 11 – 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Прибыль (убыток) отчетного периода до налогообложения	8613	2979
Налог на прибыль	(3436)	(1027)
<b>Итого прибыль (совокупный доход) отчетного периода</b>	<b>5177</b>	<b>1952</b>
<b>Итого</b>	<b>(19527)</b>	<b>(24704)</b>

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

За 31.12.2013 г. накопленный дефицит составил 24704 тыс. руб., чистая прибыль за 2013 год - 5177 тыс. руб. За 31.12.2012 г. накопленный дефицит составил 26656 тыс. руб., чистая прибыль за 2012 год - 1952 тыс. руб.

В течение 2013 года и 2012 года дивиденды акционерам не выплачивались.

#### Примечание 16. Процентные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	104671	78410
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>104671</b>	<b>78410</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Полученные кредиты от кредитных организаций	0	0
Счета и депозиты юридических лиц	(15285)	(9057)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Депозиты физических лиц	(9294)	(4876)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(24579)</b>	<b>(13933)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>80092</b>	<b>64477</b>

#### Примечание 17. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	16143	14764
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3524	198
Комиссии по другим операциям	4491	2932
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>24158</b>	<b>17894</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(643)	(431)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(10)	(47)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(19)	0
Комиссия по другим операциям	(1146)	(715)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1818)</b>	<b>(1193)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>22340</b>	<b>16701</b>

#### Примечание 18. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2013 год составили 2469 тыс. руб., за 2012 год - 1989 тыс.

руб. В прочие операционные доходы вошли штрафы, пени, неустойки по размещенным денежным средствам (за 2013 год- 56 тыс. руб., за 2012- 1479 тыс. руб.), от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности (за 2013 год- 1437 тыс. руб., за 2012- 5 тыс. руб.), а также доходы за установку и обслуживание системы Банк-клиент, доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей, доходы за изготовление ключа ЭЦП и другие доходы.

#### Примечание 19. Административные и прочие операционные расходы

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Расходы на содержание персонала	56037	39885
Профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	16661	12136
Арендная плата	10518	8603
Амортизация основных средств	1687	1894
Прочие операционные расходы	7531	3568
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>92434</b>	<b>66086</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации за 2013 год составили 10606 тыс. руб. (2012 г.-7240 тыс.руб.).

В статью «Расходы на содержание персонала» за 2013 год включены начисленные обязательства Банка по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка в сумме 1991 тыс. руб. (2012 г.- 2205 тыс. руб.).

#### Примечание 20. Налог на прибыль

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

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	3436	1027
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	0	0
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3436</b>	<b>1027</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2012 год - 20%).

В Отчете о финансовом положении за 31.12.2013г. (и за 31.12.2012 г.) отражены развернуто текущие требования и обязательства Банка по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль. Текущее налоговое обязательство составляет 2184 тыс. руб. за 31.12.2013 г. (за 31.12.2012 г.- 2033 тыс. руб.); текущие требования по налогу на прибыль – 623 тыс. руб. за 31.12.2013 г. (за 31.12.2012 г.- 1273 тыс. руб.).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг., представлены

далее.

Временные разницы, связанные с различными методами балансового и налогового учета доходов и расходов, активов и обязательств на конец отчетного 2013 года сложились следующим образом:

(тыс.руб.)

	Налоговая база по законодатель ству РФ	База по МСФО	Разница	Налоговая ставка	Отложенный налоговый актив (обязательст во)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:					
Амортизация основных средств	1496	1687	191	20%	38
Амортизация выбывших основных средств	(437)	(546)	(109)	20 %	(22)
Начисленные доходы по справедливой стоимости кредитов	0	(206)	(206)	20%	(41)
Досозданные по МСФО резервы	0	16	16	20 %	3
Проценты по кредитам, доход по которым признан неопределенным (сч. 91604)	(1883)	0	1883	20 %	377
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	0	1991	1991	20%	398
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(824)</b>	<b>2942</b>	<b>3766</b>	<b>20%</b>	<b>753</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>					<b>0</b>

Временные разницы, связанные с различными методами балансового и налогового учета доходов и расходов, активов и обязательств на конец 2012 года сложились следующим образом:

(тыс.руб.)

	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	Разница	Налоговая ставка	Отложенный налоговый актив (обязательст во)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:					
Амортизация основных средств	1513	1894	381	20%	76
Амортизация выбывших основных средств	(643)	(658)	(15)	20 %	(3)
Начисленные доходы по справедливой стоимости кредитов	0	(86)	(86)	20%	(17)
Досозданные по МСФО резервы	0	9	9	20 %	2
Проценты по кредитам, доход по которым признан неопределенным (сч. 91604)	(2723)	0	2723	20 %	545
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	0	2205	2205	20%	441

Чистый отложенный налоговый актив	(1853)		3364		5217		20%		1044
Признанный отложенный налоговый актив									0

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 и налоговому органу. Отложенные налоговые активы и обязательства были зачтены Банком друг против друга за 2013 и 2012 годы. По результатам зачета получились отложенные налоговые активы за 2013 и 2012 год.

Учетной политикой Банка предусмотрено, что отложенные налоговые активы могут быть признаны только, если существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Ввиду отсутствия вероятности получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, отложенный налоговый актив за 2013 год по ставке 20 % Банком не отражался (за 2012 г. – аналогично).

## Примечание 21. Дивиденды

В 2013 году и в 2012 году дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

	2013		2012	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2	-	2	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	-	-
Прочее*	2			
Дивиденды к выплате за 31 декабря	0	-	2	-

\* не востребоваанные дивиденды в сумме 2 тыс. руб. были отнесены Банком на доходы в 2013 году.

## 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 небалансовым 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 2013 года данный норматив составил 84,4 (2012 г.: 80,0 );

— Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 88,4 (2012 г.: 88,1 ).;

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2012 года данный норматив составил 37,2 (2012 г.: 35,3).

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

Стоимость финансовых инструментов по номиналу (по условиям договоров) в разрезе ожидаемых сроков погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца, тыс. руб.	От 1 до 6 месяцев, тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев, тыс. руб.	Более 12 месяцев, тыс. руб.	С неопределен- ным сроком тыс. руб.	Итого тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК», ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ЗА ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Денежные средства и их эквиваленты (сч. 202,30110,30102)	364235					364235
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					6362	6362
Кредиты и дебиторская задолженность (б/с 452, 453,454,455,457, 458),	93252	231766	253038	348542		926598
Проценты (б/с 45915,45912.45916)					3741	3741
Основные средства (по первоначальной (восстановительной) стоимости)				17835		17835
Нематериальные активы						0
Текущие требования по налогу на прибыль		623				623
Прочие активы, в т.ч.						
б/с 30233						0
б/с 47423		20				
б/с 60302		30				30
б/с 60312	7	44	307	659	297	1314
б/с 610					2	2
б/с 61403	31	153	700	7614		8498
<b>Итого активов</b>	<b>457525</b>	<b>232636</b>	<b>254045</b>	<b>374650</b>	<b>10402</b>	<b>1329258</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						0
Средства клиентов (405,406,407,408,418,421,423) и субординированный депозит 2100 сроком более 12 мес (без учета процентов)	417456	178666	116988	60283		773393
Начисленные проценты сч.47426 -1134 и сч. 47411 - 1481	2615					2615
Выпущенные долговые ценные бумаги (сч.523-0 и сч.52501-0)						0
Прочие обязательства, в т.ч						
б/с 30232	102					102
б/с 47416	3					3
б/с 47422						0
б/с 60301	23					23
б/с 60311	517					517
б/с 60313	8					8
б/с 60320						0
б/с 60322	418					418
б/с 61304	3	2	3			8
<b>Итого обязательств</b>	<b>421145</b>	<b>178668</b>	<b>116991</b>	<b>60283</b>	<b>0</b>	<b>777087</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>						<b>552 171</b>

Стоимость финансовых инструментов по номиналу (по условиям договоров) в разрезе ожидаемых сроков погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Примечания на страницах 11 – 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



(тыс. руб.)

	До востребовани я и менее 1 месяца,	От 1 до 6 месяцев,	От 6 до 12 месяцев,	Более 12 месяцев,	С неопределен- ным сроком	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (сч. 202,30110,30102)	485407					485407
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					4392	4392
Кредиты и дебиторская задолженность (б/с 452, 453,454,455,457, 458)	50591	258485	206858	201794		717728
Проценты (б/с 45915)					2355	2355
Основные средства (по первоначальной (восстановительной) стоимости)				15128		15128
Нематериальные активы						
Текущие требования по налогу на прибыль		1273				1273
Прочие активы, в т.ч.						
б/с 30233						0
б/с 60302						0
б/с 60312		706			168	874
б/с 610					2	2
б/с 61403	394	217	513	701	4981	6806
<b>Итого активов</b>	536392	260681	207371	217733	11898	1233965
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						0
Средства клиентов (б/с 405,406,407,408,418,421, 423)	605493	35757	42004	158775		842029
Начисленные проценты сч.47426 -1 и сч. 47411 -396	397					397
Выпущенные долговые ценные бумаги						0
Прочие обязательства, в т.ч.						
б/с 30232	10					10
б/с 47416	1					1
б/с 47422						0
б/с 60301	2					2
б/с 60311	364					364
б/с 60313	6					6
б/с 60320					2	2
б/с 60322					81	81
б/с 61304	1	3	3			7
<b>Итого обязательств</b>	606274	35760	42007	158775	83	842899
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>						391006

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 и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Основной капитал	465016	311743
Дополнительный капитал	630	136050
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>465646</b>	<b>447793</b>

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал требования к уровню капитала.

### Примечание 24. Условные обязательства

#### Судебные разбирательства

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

#### Налоговое законодательство

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

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

#### Обязательства по операционной аренде

На отчетную дату Банком заключены договоры операционной аренды служебных помещений, занимаемых головным офисом и филиалами Банка. Ниже представлены минимальные

арендные платежи по операционной аренде, не подлежащей отмене в течение следующего года:

(тыс. руб.)

	2013		2012
Менее одного года	8367		5837
От одного года до пяти лет	2760		2760
Свыше пяти лет	-		-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>11127</b>		<b>8597</b>

#### 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 31.12.2013	За 31.12.2012
Неиспользованные кредитные линии (неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»)	52460	6065
Гарантии выданные	118537	1608
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1670)	(96)

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 6362 тысяч рублей (2012 г.: 4392 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### Примечание 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк 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 2013 года и 31 декабря 2012 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 23% 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 несут 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 206 тыс. руб., корректировка резерва - на 16 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. Уровень ставок по срочным вкладам в отчетном году был от 5 % до 11 % годовых, что руководство Банка считает рыночным уровнем. 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 2013 года и 31 декабря 2012 года примерно соответствует их балансовой стоимости.

#### **Примечание 26. Операции со связанными сторонами**

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

взаимоотношений, а не их юридическая форма.

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

Ниже приведена информация по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2013 и 31.12.2012 г.

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.**

(тыс.руб.)

		2013г.		2012г.
1	Кредиты связанным сторонам	250612		66502
	<b>Итого активы</b>	<b>250612</b>		<b>66502</b>
2	Расчетные счета	47 475		246030
3	Субординированный депозит	0		150000
4	Вклады до востребования и срочные	871		30044
	<b>Итого обязательства</b>	<b>48346</b>		<b>426074</b>
5	Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства	1453		-
	<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>1453</b>		<b>-</b>

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон  
(по состоянию на 31.12.2013г.)**

(тыс. руб.)

№п/п	Показатель	Акционеры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Другие связанные стороны
	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Общая сумма кредитов ,всего в том числе:	200	818	2631	-	-	247723
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	12	-	-	4616
3	Средства клиентов	1610	3	6	-	-	45857
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон  
(по состоянию на 31.12.2012г.)**

(тыс. руб.)

№ п/п	Показатель	Акцио- неры	Члены Совета директо-ров (Наблюдате льного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
1	Общая сумма кредитов , всего в том числе:	51000	500	1430	-	-	13572
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	14	-	-	261
3	Средства клиентов(р/счета, депозиты)	247634	-	-	-	-	28440
4	Субординированный депозит	150000	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

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 2013 год.

(тыс.руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо-ров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции и	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы	38	155	500	-	-	37158
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	87
3	Комиссионные доходы	10	10	1	-	-	5491
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2012 год.

(тыс. руб.)

		Акции- неры	Члены Совета директоров (Наблюдатель ного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организаци и	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы	64	34	183	-	-	4 767
2	Процентные расходы	-	-	89	-	-	-
3	Комиссионные доходы	2	-	1	-	-	619
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

### Выплаты (вознаграждения) основному руководящему персоналу:

(тыс. руб.)

№ стр.	Наименование	На 31.12.2013г.	На 31.12.2012г.
1	вознаграждения членам Правления	4347	4924
2	вознаграждение председателю Совета директоров	1826	1560
3	вознаграждение заместителю председателя Совета директоров	1379	0

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2013г. отсутствовали.

### Примечание 27. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность за 2013 год, отсутствуют.

### Примечание 28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

#### Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка,

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.



Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на расчете Банка с учетом ожиданий Банка, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Президент Банка

Дудов Л.С.-М.

Главный бухгалтер

Байрамкулова М.М.