

ООО "КБ "Тальменка-банк"

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
(МСФО), за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Содержание

Заключение аудиторской организации	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в чистых активах	7
Примечания к финансовой отчетности	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	23
4. Принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Обязательные резервы в Банке России	24
7. Средства в других банках	28
8. Кредиты и дебиторская задолженность	29
9. Основные средства и нематериальные активы	29
10. Прочие активы	29
11. Средства других банков	30
12. Средства клиентов	31
13. Прочие обязательства	31
14. Чистые активы	32
15. Процентные доходы и расходы	32
16. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	32
17. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	32
18. Комиссионные доходы и расходы	32
19. Прочие операционные доходы	33
20. Операционные расходы	33
21. Налог на прибыль	35
22. Управление финансовыми рисками	40
23. Управление капиталом	41
24. Условные обязательства	43
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
26. Операции со связанными сторонами	44
27. События после отчетной даты	

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «КБ «Тальменка-банк»

Сведения об аудируемом лице
Наименование:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Тальменка-банк» (ООО «КБ «Тальменка-банк»)

Место нахождения:

656057, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, 156а

Дата регистрации и регистрационный номер: 16.11.1990 г. № 826 ОГРН 1022200529537 (28.11.2002 г.)

Сведения об аудиторе

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
фирма «Алтай-Аудит-Консалтинг»

Место нахождения:

656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3

Государственная регистрация: Администрация Центрального района г. Барнаула, № 1/41, 21.03.96 г.
ОГРН 1022201768621 (21.11.2002 г.)

Членство в СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» («МоАП») (№ реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
ОПНЗ 10303003293

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «Тальменка-банк» (далее именуемого «Банк»). Данная отчетность представляет собой отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчеты о совокупном доходе, об изменениях в чистых активах и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткое изложение основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Тальменка-банк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

25 июня 2013 года

Директор ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», к.э.н.

Квалификационный аттестат аудитора

№ 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
ОПНЗ 29603043450



ООО "КБ "Тальменка-банк"

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	83 226	82 530
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	2 906	1 971
Средства в других банках	7	1 075	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8	429 786	330 476
Основные средства	9	2 178	260
Нематериальные активы	9	2 852	3 687
Текущие требования по налогу на прибыль		181	-
Отложенный налоговый актив	21	175	50
Прочие активы	10	160	2
Итого активов			
		522 539	418 976
Обязательства			
Средства клиентов	12	271 592	205 704
Средства других банков	11	15 000	-
Прочие обязательства	13	941	499
Налоговые обязательства		-	2 248
Итого обязательств			
		287 533	208 451
Чистые активы			
	14	235 006	210 525
Итого обязательств и чистых активов			
		522 539	418 976

Утверждено Общим собранием участников Банка (протокол № 6/13 от 25.06.2013 г.) и подписано от его имени.

Председатель Правления
Т.Н. Кунаева



Главный бухгалтер
Н.А. Никулина

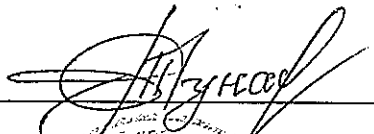
ООО "КБ "Тальменка-банк"

Отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2012 года


(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	15	56 956	38 183
Процентные расходы	15	(11 828)	(6 809)
Чистые процентные доходы		45 128	31 374
Резерв под обесценение кредитов	8	(11 300)	1 873
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		33 828	33 247
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	16	9	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	1 957	843
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	17	(74)	(5)
Комиссионные доходы	18	31 645	17 640
Комиссионные расходы	18	(1022)	(819)
Прочие операционные доходы	19	200	185
Чистые доходы		66 543	51 091
Операционные расходы	20	(35 632)	(26 420)
Прибыль до налогообложения		30 911	24 671
Расходы по налогу на прибыль	21	(6 430)	(3 969)
Прибыль/убыток за период		24 481	20 702
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Совокупный доход за период		24 481	20 702

Утверждено Общим собранием участников Банка (протокол № 6/13 от 25.06.2013 г.) и подписано от его имени.


 Председатель Правления
 Т.Н. Кунаева




 Главный бухгалтер
 Н.А. Никулина

ООО "КБ "Тальменка-банк"

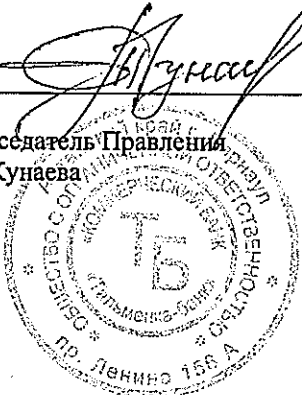
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	55 320	38 183
Проценты уплаченные	(11 770)	(6 809)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 957	843
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	9	-
Комиссии полученные	31 619	17 640
Комиссии уплаченные	(1 022)	(819)
Прочие операционные доходы	200	185
Уплаченные операционные расходы	(32 311)	(26 168)
Уплаченный налог на прибыль	(8 951)	(3 967)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	35 051	19 088
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(935)	(1 332)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(1 070)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(110 957)	(154 674)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(154)	3 614
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков	15 000	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	65 830	100 750
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	322	1 832
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	3 087	(30 722)
Приобретение основных средств	2 317	(3 655)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 317)	(3 655)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	-	69 401
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные) в финансовой деятельности	-	69 401
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(74)	(5)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	696	35 019
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	82 530	47 511
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	83 226	82 530

Утверждено Общим собранием участников Банка (протокол № 6/13 от 25.06.2013 г.) и подписано от его имени.

Председатель Правления
Т.Н.Кунаева



Главный бухгалтер
Н.А. Никулина


Никулина

ООО "КБ "Тальменка-банк"


Отчет об изменениях в чистых активах за период, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Чистые активы
Остаток на 31 декабря 2009 года	111 160
Чистая прибыль	9 262
Остаток на 31 декабря 2010 года	120 422
Чистая прибыль	20 702
Взносы участников	69 401
Остаток на 31 декабря 2011 года	210 525
Чистая прибыль	24 481
Остаток на 31 декабря 2012 года	235 006

Утверждено Общим собранием участников Банка (протокол № 6/13 от 25.06.2013 г.) и подписано от его имени.


Председатель Правления
Т.Н. Кунаева




Главный бухгалтер
Н.А. Никулина

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО "КБ "Тальменка-банк" (далее - "Банк"). Банк не имеет дочерних компаний и не является дочерней компанией, следовательно, не образует группы.

ООО "КБ "Тальменка-банк" - это кредитная организация, созданная в форме Общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 826, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 16 ноября 1990 года. 22 декабря 2000 года Банком получена лицензия на осуществление операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, но не более 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Основными видами деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение собственных и привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

Участниками Банка являются физические лица.

Участники	2012	Доля участия, %	2011
Мельников Алексей Витальевич	22,086		22,086
Тикиляйнен Андрей Александрович	48,658		48,658
Попов Андрей Дмитриевич	2,956		2,956
Артамонова Татьяна Геннадиевна	26,300		26,300
	100		100

	2012	2011
Совет директоров	Мельников Алексей Витальевич Тикиляйнен Андрей Александрович Попов Андрей Дмитриевич	Мельников Алексей Витальевич Тикиляйнен Андрей Александрович Попов Андрей Дмитриевич
Правление	Кунаева Татьяна Николаевна Сюртукова Светлана Владимировна Бондаренко Татьяна Васильевна Никулина Надежда Анатольевна	Кунаева Татьяна Николаевна Бондаренко Татьяна Васильевна Дубовцева Наталья Григорьевна
Аудиторы	ООО "Алтай-Аудит-Консалтинг"	ООО "Алтай-Аудит-Консалтинг"

Банк осуществляет свою деятельность в Алтайском крае. Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. У Банка нет представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 656037, Российская Федерация, г. Барнаул, пр-кт Ленина 156-а.

Среднесписочная численность персонала Банка составила на 01.01.2013г. – 36 человек, на 01.01.2012г. – 30 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По данным Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю основные количественные индикаторы и предварительные итоговые оценки развития регионального хозяйства в 2012 году указывают на снижение темпов роста в основных секторах хозяйства Алтайского края. По оценочным данным объем валового регионального продукта края составил 362,3 млрд. рублей, прирост 1,6% (в 2011 году – 3,9%). Объем инвестиций в основной капитал и социальную сферу в 2012 году составил 83,8 млрд. рублей, по сравнению с объемом в 2011 году вырос на 12,1% (в 2011 году - на 15,4%). Индекс промышленного производства снизился со 107,9% до 103,6%.

За последнее десятилетие ведущим сектором промышленности края стала переработка сельскохозяйственной продукции. По объему сельскохозяйственного производства край сохраняет первое место в Сибирском федеральном округе. В 2012 году объем сельскохозяйственного производства составил 88,0 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 13% меньше, чем в 2011 году. Основным фактором снижения показателей стала засуха летом 2012 года, самая сильная за последние десятилетия.

По состоянию на 01.01.2013 на территории края действовало 7 самостоятельных банков, 21 филиал (из них 5 филиалов региональных банков), 5 представительств кредитных организаций и внутренние структурные подразделения 36 кредитных организаций, не представленные филиалами на территории края. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций составило 922 единицы.

В отчетном году на региональном финансовом рынке продолжалась реорганизация филиалов иногородних банков в операционные офисы и иные ВСП, а также усиление конкурентной борьбы. По количеству банковских офисов на 100 тыс. населения Алтайский край опережает общероссийский показатель (39 и 32 соответственно).

По данным, опубликованным в «Бюллетене банковской статистики» ГУ ЦБ по Алтайскому краю за 2012 год, общий объем средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе, увеличился на 10 % (по самостоятельным банкам – на 14%) , в том числе по вкладам населения рост составил 12% (по самостоятельным банкам – на 14%); кредитный портфель физических лиц увеличился за год на 28% (по самостоятельным банкам – на 13%), в то же время кредитный портфель юридических лиц существенно уменьшился – на 41% (по самостоятельным банкам рост на 14%).

3. Основы представления отчетности

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Отчетный период для целей финансовой отчетности по МСФО установлен равным календарному году с 1 января по 31 декабря.

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

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. От руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

При подготовке финансовой отчетности делаются некоторые оценки и допущения, которые влияют на величину показателей активов, пассивов, доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты в ряде случаев могут отличаться от сделанных ранее оценок.

В соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной вплоть до конца 2002 года.

С 1 января 2003 года Российская экономика не считается гиперинфляционной для целей МСФО. Соответственно стоимость немонетарных активов и пассивов и собственных средств участников, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой определения балансовой стоимости в финансовой отчетности в последующих периодах, начиная с 01 января 2003 года.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте РФ – российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на день проведения операции. Активы и обязательства в иностранной валюте переводятся по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, выраженные в рублях, включены в финансовый результат за год.

Основные изменения в суммах собственных средств (капитала) по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, а также прибыли за период, закончившийся 31 декабря 2012 года, и год, закончившийся 31 декабря 2011 года, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011	
	Уставный капитал и фонды	Прибыль	Уставный капитал и фонды	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	235 707	24 980	210 727	20 695
Резервы на потери				

Оценка основных средств и накопленной амортизации				
Амортизация основных средств				
Прочие расходы	(751)	(624)	(254)	9
Налоговый актив	50	125	52	(2)
Международные стандарты финансовой отчетности	235 006	24 481	210 525	20 702

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности раскрывается информация о тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости 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 инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то

есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное 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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у кредитной организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых кредитной организацией для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе.)

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в примечаниях.)

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. 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 включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. Исключение составляют размещения "овернайт", активы, классифицируемые как предназначенные для торговли, как удерживаемые для продажи, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также активы, по которым отсутствует возможность покрытия всей существенной суммы первоначальных инвестиций по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках 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.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой

справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Предоставленные кредиты и авансы отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании возникновения убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, оценки финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитного портфеля" в отчете о совокупной прибыли.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства по группе "Офисное оборудование", отражены по стоимости приобретения, которая определена как справедливая стоимость на момент перехода на МСФО, за вычетом накопленной амортизации.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Банк арендует все помещения и часть основных средств. Арендованные основные средства находятся на балансе арендодателей.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Категория основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	30
Сейфы, бронедвери	25
Детекторы валют, вакуумные упаковщики денег	5

Мебель	7
Транспортные средства	5
Компьютеры и оргтехника, счетно-денежные машины	3-5

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и торговые марки.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируется, как минимум, ежегодно в конце каждого года.

Операционная аренда

Если 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.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент

получения отражается в отчете о 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 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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

В соответствии с Российским законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников из общества. При этом общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в чистых активах общества, определенную на основании данных Российской бухгалтерской отчетности за год, в течении которого было подано заявление о выходе из общества.

Наличие у держателя финансового инструмента возможности вернуть его обратно в обмен на денежные средства или иной финансовый актив означает, что такой инструмент отвечает определению финансового обязательства.

Исходя из этого, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

В случае, если Банк выкупает собственные доли участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации выкупленных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость долей. В случае последующей продажи долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат,

необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Первоначального

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал

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.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты и на отчетную дату в качестве обязательства не признаются.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по прочим услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Наращенные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за период с применением ставки налога на прибыль, действующей на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, так как не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или

вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи.

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

Активы по отложенному налогообложению отражены в сумме вероятности получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной временной разницы.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Доходы и расходы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ отражаются ежедневно. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям. На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011г - 32,1961 рубля за один доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011г - 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции и, по определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 31 декабря 2002 года произведенные в целях МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменения остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности Российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 01 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1990 года, при этом базовый индекс составил 100.

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2012 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2012 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета. Размер уставного капитала банка скорректирован с использованием ИПЦ с даты регистрации изменений уставного капитала Центральным банком Российской Федерации.

Оценочные обязательства

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, выплат по отпускам, взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере их возникновения. 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 работниками отпусками.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк проводил 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

В текущем году Банком применялись все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета и Комитетом по Интерпретации Международной Финансовой отчетности, которые применимы к операциям Банка, проведенным в отчетном году.

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	18 075	3 856
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	58 864	71 892
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	6 287	6 782
Итого денежных средств и их эквивалентов	83 226	82 530

По состоянию на 31 декабря 2012г. часть средств на корреспондентских счетах в ОАО «Сбербанк России» представляла собой неснижаемый остаток (в соответствии с дополнительными соглашениями к договорам об открытии и ведении корреспондентских счетов) в общей сумме 1 070 тыс. руб. Указанные средства были переклассифицированы в категорию «Средства в других банках» (Примечание 7).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

6. Обязательные резервы в Банке России

В соответствии с требованиями законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2012г. сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ, составила 2 906 тыс. руб. (на 31 декабря 2011г.: 1 971 тыс. руб.)

На 31 декабря 2012г. норматив обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ и в иностранной валюте составлял 4,0 % (на 31 декабря 2011г: 4,0 %).

7. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя:

	2012	2011
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках	1 070	-
Требования по начисленным процентам на корреспондентских счетах в банках РФ	5	-
Итого средств в других банках	1 075	-

По состоянию на 31 декабря 2012г. средства в других банках в виде неснижаемых остатков на корреспондентских счетах были размещены в ОАО «Сбербанк России». Банк обязан поддерживать на корреспондентских счетах в рублях, долларах США и евро в указанном банке остаток в размере 1 000 тыс. руб., 1 тыс. долларов США, 1 тыс. евро соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012г. все средства в других банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались. Средства в других банках не имеют обеспечения.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие кредиты	443 664	334 519
- из них пролонгированы	97 900	29 004
Просроченные кредиты	6 788	7 236
Наращенные процентные доходы	5 645	3 958
Резерв под обесценение текущих кредитов	(21 238)	(7 915)
Резерв под обесценение просроченных кредитов	(4 536)	(7 233)
Резерв под обесценение наращенных процентных доходов	(537)	(89)
Кредиты и дебиторская задолженность	429 786	330 476

Ниже представлена структура кредитного портфеля в разрезе заемщиков:

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	438 812	331 147
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	17 285	14 566
Жилищные ссуды	607	460
Ипотечные ссуды	2118	2691
Автокредиты	910	539
Иные потребительские ссуды	13 650	10 876
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	456 097	345 713
Резерв под возможное обесценение	(26 311)	(15 237)
ИТОГО:	429 786	330 476

Рыночная процентная ставка определена исходя из средневзвешенных процентных ставок по выданным Банком кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам и составляет:

- по нефинансовым организациям – 14,86 %
- по физическим лицам – 17,91 %.

Все кредиты выданы под процентные ставки, не отличающиеся от средневзвешенных процентных ставок более чем на 7 % годовых.

В течение отчетного периода убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, отсутствует.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. Залоговая стоимость имущества, принимаемого Банком в качестве обеспечения определяется экспертным путём сотрудниками Банка на основании данных о рыночной стоимости и имущества и возможных затрат на реализацию и прочих убытков Банка, которые могут возникнуть в случае неисполнения заёмщиком своих обязательств перед Банком, а также на основании предоставленной Заемщиками независимой оценки залогового имущества.

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам могут выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- товары в обороте;
- транспортные средства
- поручительство третьих лиц.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- недвижимость;
- транспортные средства;
- поручительство третьих лиц.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012г.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты	415 392	10 840	426 232
- залогом недвижимости	84 114	2 292	86 406
- залогом автотранспорта	-	2 725	2 725
- залогом оборудования	7 678	-	7 678
- залогом товаров в обороте	54 356	-	54 356
- поручительством	269 244	5 823	275 067
Итого обеспеченные кредиты	415 392	10 840	426 232
Необеспеченные кредиты	0	3 554	3 554
Итого кредитов и дебиторской задолженности	415 392	14 394	429 786

Далее представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011г.

ООО "КБ "Тальменка-банк"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты	317 048	10 770	327 818
- залогом недвижимости	43 319	5 831	49 150
- залогом автотранспорта	-	1 920	1 920
- залогом оборудования	13 199	-	13 199
- залогом товаров в обороте	-	-	-
- поручительством	260 530	3 019	263 549
Итого обеспеченные кредиты	317 048	10 770	327 818
Необеспеченные кредиты	-	2 658	2 658
Итого кредитов и дебиторской задолженности	317 048	13 428	330 476

Кредиты клиентам отражены за вычетом резерва под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 г.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 г.	(14 099)	(1 138)	(15 237)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение периода	(9 321)	(1 753)	(11 074)
Списано за счет резерва	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2012 г.	(23 420)	(2 891)	(26 311)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 571)	(10 002)	(3 489)	(35 062)

задолженности на 1 января
2011 г.

Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение периода	7 472	(131)	7 341
Списано за счет резерва	10 002	2 482	12 484
Резерв за 31 декабря 2011 г.	(14 099)	-	(1 138) (15 237)

Резерв под обесценение кредитов сформирован исходя из оценки финансового положения заемщиков и обслуживания ими своих кредитных обязательств перед банком, а также рассмотрения всего спектра полученной дополнительной информации, которая может оказать существенное влияние на правильную оценку этих факторов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	29 724	6,92	36 579	11,07
Торговля	279 202	64,96	191 460	57,94
Строительство	54 134	12,59	45 846	13,87
Сельское хозяйство	49 933	11,62	43 162	13,06
Прочее	2 399	0,56	181	0,05
Физические лица	14 394	3,35	13 248	4,01
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	429 786	100	330 476	100

По состоянию за 31.12.2012 г. Банк имеет 4 заемщика, сумма выданных кредитов каждому из которых составляет более 10 % от кредитного портфеля банка.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
1 группа кредитного риска (Нормальные ссуды)	64 160	14,93	123 411	37,34
2 группа кредитного риска (Ссуды, требующие внимания)	358 333	83,37	207 043	62,65
3 группа кредитного риска (Ссуды, требующие повышенного внимания)	30	0,01	22	0,01
4 группа кредитного риска (Проблемные ссуды)	8	0,00	-	-

5 группа кредитного риска (Убытки)	7 255	1,69	-	-
Итого	429 786	100	330 476	100

Все кредиты выданы клиентам, находящимся и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации (в субъектах Российской Федерации: Алтайский край и республика Алтай).

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам составила 429 786 тыс. рублей. Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. Проценты по остаткам кредитов начисляются исходя из процентных ставок, определенных кредитными договорами, приблизительно равных рыночным процентным ставкам. По всем кредитным договорам банк имеет право в одностороннем порядке изменять величину процентной ставки и срок погашения кредитов в соответствии с условиями вышеперечисленных договоров.

Сумма кредитов, по которым Банк создал резерв под обесценение кредитов в размере 100 % составляет 7 442 тыс. руб.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное оборудование	Трансп орт	НМА	Проч ие	Капитальн ые вложения	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2010 года	348			44		392
Накопленная амортизация	(100)					(100)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	248			44		292
Поступления	119		4 174	0		4 293
Амортизационные отчисления	(150)		(487)	(1)		(638)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	467		4 174	44		4 685
Накопленная амортизация	(250)		(487)	(1)		(738)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	217		3 687	43		3 947
Поступления	319	951		362	348	1 980
Амортизационные отчисления	(185)	(158)	(835)	(56)		(1234)
амортизационные отчисления по выбывшим объектам	337					337
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	786	951	4 174	406	348	6 665
Накопленная амортизация	(98)	(158)	(1 322)	(57)		(1 635)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	688	793	2 852	349	348	5 030

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не передавались.

Банк провел мероприятия по определению наличия любых признаков обесценения основных средств. Такие признаки выявлены не были.

В 2012 году Банком было приобретено транспортное средство, стоимость которого на 31 декабря 2012 года составила 36,4% от общего объема основных средств.

Нематериальным активом признано программное обеспечение, приобретенное в 2011 году, с ограниченным сроком полезного использования (пять лет). Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

10. Прочие активы

	2012	2011
Задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	6	2
Итого прочих финансовых активов	6	2
Задолженность физ. лиц по возмещению госпошлины	70	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	82	-
Прочие	2	-
Итого прочих нефинансовых активов	154	-
Итого прочих активов	160	2

Прочие активы отражены за вычетом резерва под обесценение.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

11. Средства других банков

Средства в других банках включают в себя:

	2012	2011
Кредиты, полученные от кредитных организаций	15 000	-
Итого средств других банков	15 000	-

По состоянию на 31.12.2012г. Банк привлек кредиты других банков на срок 97 дней под процентную ставку 9,00 % годовых. Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

12. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации	7	35
- Текущие/расчетные счета	7	35
Прочие юридические лица	155 185	112 869
- Текущие/расчетные счета	128 654	96569
- Срочные депозиты	26 500	16280

Наращенные проценты по депозитам	31	20
Физические лица	116 400	92 800
- Текущие счета/счета до востребования	3 086	5730
- Срочные вклады	113 267	87070
- Наращенные проценты по вкладам	47	0
Итого средств клиентов	271 592	205 704

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 271 592 тысяч рублей (2011 г.: 205 704 тысяч рублей). (Примечание 25)

Величина процентных ставок по срочным вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц варьируется в зависимости от срока и условий привлечения денежных средств. Средневзвешенная ставка по вкладам физических лиц на 31 декабря 2012 года составила 10,3% (на 31 декабря 2011г. 9,3%). По текущим/расчетным счетам клиентов – юридических лиц начисление процентов не производится. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц на 31 декабря 2012 года составила 9,6 % (на 31 декабря 2011г. 8,5 %).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	19 746	7,27	3 903	1,90
Торговля	56 380	20,76	72 921	35,45
Сельское хозяйство	525	0,19	4 482	2,18
Физические лица	116 400	42,86	88 516	43,03
Прочее	78 541	28,92	35 882	17,44
Итого средств клиентов	271 592	100	205 704	100

За 31 декабря 2012года и за 31 декабря 2011 года Банк не имел клиентов с остатками средств, превышающих 10 % от всех средств клиентов.

13. Прочие обязательства

	2012	2011
Суммы до выяснения	64	100
Задолженность за предоставленные услуги	344	72
Резервы под условные обязательства кредитного характера	376	60
Прочая кредиторская задолженность	157	267
Итого прочих обязательств	941	499

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложен в Примечании 22.

14. Чистые активы

Минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов, определен уставным капиталом общества, отраженным в отчетности, составленной по российским стандартам учета.

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет 131 940 тысяч рублей.

Действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.

В 2012 и 2011 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка участники общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников.

В случае выхода участника общества из общества его доля переходит к обществу с момента подачи заявления о выходе из общества. При этом общество обязано выплатить участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности общества за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества, либо с согласия участника общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

Общество обязано выплатить участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из общества.

15. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	56 921	38 183
Средства в других банках	35	0
Итого процентных доходов	56 956	38 183
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 341)	(418)
Срочные вклады физических лиц	(9 564)	(6 391)
Полученные кредиты	(923)	0
Итого процентных расходов	(11 828)	(6 809)
Чистые процентные доходы	45 128	31 374

16. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения

	2012	2011
Доходы от продажи прочих ценных бумаг	9	-
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	9	-

17. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	1 957	843
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(74)	(5)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 883	838

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	24 822	14 814
Прочее	6 823	2 826
Итого комиссионных доходов	31 645	17 640
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(784)	(623)
Прочие комиссии	(238)	(196)
Итого комиссионных расходов	(1 022)	(819)
Чистый комиссионный доход	30 623	16 821

19. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Возмещение госпошлины	74	75
Прочее	126	110
Итого прочих операционных доходов	200	185

20. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Расходы на содержание персонала		(18 384)	(14 840)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	(399)	(163)
Амортизация нематериальных активов		(835)	(487)
Арендная плата		(3 626)	(3 891)
Расходы на ремонт и содержание здания, обслуживание техники		(5 576)	(203)
Организационные и управленческие расходы		(1 531)	(2 515)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(3 187)	(3 172)
Реклама и маркетинг		(674)	(414)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(982)	(429)
Прочее		(438)	(306)
Итого операционных расходов		(35 632)	(26 420)

Расходы, установленные законодательством Российской Федерации на взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации составили 4 022 тыс. рублей (2011 г.: 3 494 тыс. рублей).

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 555)	(3 967)
Изменения отложенного налогообложения	125	(2)
Расходы по налогу на прибыль за год	(6 430)	(3 969)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 %.

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

	2012	2011
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	30 911	24 671
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	(6 182)	(4 934)
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие	-	-

налоговую базу		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
- Прочие	(248)	965
Неотраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
Расходы по налогу на прибыль за год	(6 430)	(3 969)

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 отражаются по ставке 20 %.

Проанализировав порядок признания резервов под обесценение кредитов, нормы амортизации основных средств, прочие расходы в соответствии с правилами МСФО и для налогообложения, можно сделать вывод о том, что отложенный налоговый актив на 31 декабря 2012 г. составил 125 тыс.руб. и он был признан в балансе (2011: 50 тыс.руб.).

	2010	Изменение	2011	Изменение	2012
Отложенный налоговый актив					
Основные средства	2	(2)	-	-	-
Амортизация ОС					
Резервы под обесценение кредитов	-	-	-	-	-
Прочие	50	0	50	* 125	175
Проценты по кредитам	-	-	-	-	-
Прочие активы					
Общая сумма отложенного налогового актива	52	(2)	50	125	175
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
За вычетом отложенного налога, не отраженного в отчетности					
Итого чистого отложенного налогового актива	52	(2)	50	125	175

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является важным элементом деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в соответствии с Положением о системе оценки рисков, принимаемых на себя Банком, и организации системы контроля и управления рисками, утвержденным Общим собранием участников ООО "КБ "Тальменка-банк". Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- информационное обеспечение;
- оценка и анализ основных банковских рисков;
- мониторинг;
- процедуры управления основными банковскими рисками;
- контроль.

Банк осуществляет оценку, управление и контроль следующих видов рисков:

- кредитный,
- рыночный,
- валютный,
- риск потери ликвидности,
- операционный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска в соответствии с внутренним положением, лимиты пересматриваются по мере необходимости. Банком утверждаются лимиты кредитного риска по категориям заемщиков. Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые риски и риски, связанные с обязательствами кредитного характера. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения лимитов кредитных линий и сроков погашения кредитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по обязательствам кредитного характера 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 дальнейшем мониторинге.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с возникновением у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Банком установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска, Банк контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск. Активы, обязательства и контрагенты Банка расположены в Российской Федерации, следовательно Банк не подвержен географическому риску, отличному от общестранового.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской Федерации	Доллары	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82 169	459	598	83 226
Средства в других банках	1 005	30	40	1 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 906	-	-	2 906
Кредиты и дебиторская задолженность	429 786	-	-	429 786
Текущие требования по налогу на прибыль	181	-	-	181
Отложенный налоговый актив	175	-	-	175
Прочие активы	160	-	-	160
Итого активов	516 382	489	638	517 509
Обязательства				
Средства клиентов	271 235	357	-	271 592

ООО "КБ "Тальменка-банк"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Средства других банков	15 000	-	-	15 000
Налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	941	-	-	941
Итого обязательств	287 176	357	-	287 533
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 г.	229 206	132	638	229 976

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской Федерации	Доллары	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78720	55	3755	82 530
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 971	-	-	1 971
Кредиты и дебиторская задолженность	330 476	-	-	330 476
Текущее требование по налогу на прибыль	50	-	-	50
Прочие активы	2	-	-	2
Итого активов	411 219	55	3 755	415 029
Обязательства				
Средства клиентов	201 902	1	3 801	205 704
Налоговые обязательства	2 248	-	-	2 248
Прочие обязательства	499	-	-	499
Итого обязательств	204 649	1	3 801	208 451
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011г.	206 570	54	(46)	206 578

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Риск потери ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень

денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Председатель Правления. Председатель Правления обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Председатель Правления контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 месяца	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	83 226					83 226
Средства в других банках	1 075					1 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России					2 906	2 906
Кредиты и дебиторская задолженность	83 060	66 842	248 219	31 665		429 786
Текущее требование по налогу на прибыль		181				181
Отложенный налоговый актив		175				175
Прочие активы	121	39				160
Итого активов	167 482	67 237	248 219	31 665	2 906	517 509
Обязательства						

ООО "КБ "Тальменка-банк"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Средства других банков		15 000				15 000
Средства клиентов	146 072	64 243	49 447	11 830		271 592
Прочие обязательства	425	146	370			941
Итого обязательств	146 497	79 389	49 817	11 830		287 533
Чистый разрыв ликвидности	20 985	(12 152)	198 402	19 835	2 906	229 976
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	20 985	8 833	207 235	227 070	229 976	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	С не определенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	82 530					82 530
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 971	1 971
Кредиты и дебиторская задолженность	31 876	69 864	189 106	39 630		330 476
Отложенный налоговый актив		50		.		50
Прочие активы	2					2
Итого активов	114 408	69 914	189 106	39 630	1 971	415 029
Обязательства						
Средства клиентов	108 528	60 853	34 305	2 018		205 704
Прочие обязательства	499					499
Текущее налоговое обязательство	2 248					2 248
Итого обязательств	111 275	60 853	34 305	2 018		208 451
Чистый разрыв ликвидности	3 133	9 061	154 801	37 612	1 971	206 578
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	3 133	12 194	166 995	204 607	206 578	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "с неопределенным сроком".

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, 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. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Руководство считает, что несмотря на то, что существенная часть средств клиентов востребуется, диверсификация депозитов по количеству и виду вкладчиков, а также прошлый опыт Банка показывают, что данные средства клиентов представляют стабильный источник финансирования для Банка. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом физические лица имеют право снимать свои депозиты до срока платежа.

Риск процентной ставки. Договора на привлечения средств клиентов содержат либо фиксированную ставку, либо ставку, пересматриваемую Банком.

Уровень процентной ставки по привлеченным и размещенным средствам устанавливается Правлением Банка в соответствии с Процентной политикой ООО "КБ "Тальменка-банк", утвержденной Общим собранием участников ООО "КБ "Тальменка-банк".

В связи с вышеуказанным риск процентной ставки для Банка крайне низок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка.

	31.12.11	01.04.12	01.07.12	01.10.12	31.12.12
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	15,14	14,54	14,55	14,69	15,12
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	4,59	4,39	4,38	4,5	4,89
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	9,7	9,5	9,8	8,9	8,9
Фактическая маржа, %	10,55	10,15	10,17	10,19	10,23

Соотношение средневзвешенных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам позволяет Банку работать рентабельно.

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; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Поскольку Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, доли собственников Банка участвуют в расчёте значения чистого капитала 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.

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

	2012	2011
Основной капитал		
Уставный капитал	131 940	131 940
Нераспределенная прибыль	78 777	58 082
Итого основного капитала	210 717	190 022
Дополнительный капитал		
Фонд переоценки	10	10
Прибыль текущего года	21 393	16 936
Итого дополнительного капитала	21 403	16 946
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	232 120	206 968
Значение достаточности собственных средств (капитала), %	42,7	52,1
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	10,0	10,0

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню капитала.

24. Условные обязательства

Судебные обязательства. После принятия Высшим арбитражным судом РФ решения о незаконности взимания комиссии за открытие ссудного счета по кредиту физического лица и появлении практики возврата удержанных ранее комиссий через суд в Алтайском крае, возникли обращения заемщиков в Банк по возврату комиссий. В 2012 году банком было возвращено комиссий физическим лицам на сумму 45 тыс. руб. (1 клиент), с учетом возмещения судебных издержек и госпошлины выплата составила 49 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. открытых судебных разбирательств к Банку нет. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе к формированию величины резервов под обесценение кредитов и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, оценка руководства фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами, что может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов, пени. Руководство Банка

уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и поэтому каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 3 года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	3 100	3 300
От 1 до 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	3 100	3 300

Банк субарендует помещения, оборудование и мебель. В текущем году с прежними арендаторами были заключены новые договора субаренды на аналогичных условиях. Наибольшим по сумме арендных платежей является договор субаренды помещения, занимаемого Банком. Минимальная сумма будущей арендной платы по данному договору составляет 3 100 тыс. руб.

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

Условные обязательства кредитного характера отражаются в балансе только в том случае, если есть высокая вероятность того, что в рамках данных обязательств потребуется выделение ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. В остальных случаях Банк не признает условные обязательства кредитного характера в балансе, а приводит их описание в Примечаниях к финансовой отчетности.

Гарантии и поручительства, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Банк не имел выданных гарантий. Все обязательства Принципалов перед Бенефициарами, а также обязательства по уплате комиссии за предоставление гарантий Принципалов перед Банком были выполнены в полном объеме в установленные сроки. Банк не понес рисков, связанных с обесценением вышеуказанных обязательств кредитного характера.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2012	31.12.2011
Неиспользованные кредитные линии	5 362	200
Овердрафт	2 957	1 200
Резерв по обязательствам кредитного характера	(376)	(60)
Итого обязательств кредитного характера	7 943	1 340

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(60)	0
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	(316)	(60)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(376)	(60)

На отчетную дату на балансе Банка нет экспортных и импортных аккредитивов.

Активы, находящиеся на хранении. За 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Банк не имел активов на хранении.

Заложенные активы. За 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Банк не имел заложенных активов.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 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.

Финансовые обязательства. Справедливая стоимость финансовых обязательств Банка, по мнению руководства Банка незначительно отличается от их балансовой стоимости, поскольку доля долгосрочных финансовых обязательств незначительна. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. приведена в Примечании 12.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной неконсолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

В течение отчетного периода Банк выдавал кредиты связанным сторонам, признаков льготности они не имеют (за 31.12.2012 г. на балансе числится 6 кредитов).

Гарантии связанным сторонам в течение отчетного периода не предоставлялись.

Банк осуществлял привлечение денежных средств связанных сторон на депозиты по рыночным процентным ставкам. За 31 декабря 2012 г на балансе Банка 10 депозитов физических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2012 г., 31 декабря 2011 г., статьи доходов и расходов за 2012 год и 2011 год по операциям со связанными сторонами.

	31.12.2012	31.12.2011
Предоставленные ссуды, всего	1 045	580
Резервы на возможные потери	-	-
Средства на расчетных счетах	73	63
Привлеченные депозиты	150	198
Неиспользованные кредитные линии	32	-
Резервы на возможные потери	-	-
Процентные доходы	162	91
Процентные расходы	-	175
Комиссионные доходы	32	68
Комиссионные расходы	-	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2012 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3 371	2 445

27. События после отчетной даты

За период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности в деятельности Банка произошли изменения в составе участников, Совете директоров и Правлении Банка.

Участники	Доля участия, %
Мельников Алексей Витальевич	22,086
Семкичев Олег Владимирович	19,500
Якушев Василий Петрович	7,500
Фарманов Джавад Рахманович	12,000
Чупраков Михаил Юрьевич	19,414
Кравец Сергей Александрович	19,500
Совет Директоров	Кравец Сергей Александрович Мельников Алексей Витальевич Семкичев Олег Владимирович Чупраков Михаил Юрьевич
Правление	Кунаева Татьяна Николаевна Семкичев Олег Владимирович Бондаренко Татьяна Васильевна Никулина Надежда Анатольевна Остапенко Татьяна Викторовна

В апреле 2013 года решением Очередного общего собрания участников было решено распределение прибыли, полученной по итогам 2012 года, не производить.

Пропиуровано.
~~примечание~~
закреплено печатью
45 (Серия 111111)
листов

