

**ООО "КБ "ТАЛЬМЕНКА-БАНК"**

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
в соответствии с МСФО  
за 2011 год**

## 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	
1 Участники, руководство и аудиторы банка	8
2 Основная деятельность Банка	9
3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
4 Основы представления отчетности	11
5 Принципы учетной политики	16
6 Денежные средства и их эквиваленты	23
7 Кредиты и дебиторская задолженность	23
8 Основные средства	27
9 Прочие активы	28
10 Средства клиентов	28
11 Прочие обязательства	29
12 Чистые активы	29
13 Процентные доходы и расходы	30
14 Комиссионные доходы и расходы	30
15 Операционные расходы	31
16 Налог на прибыль	31
17 Управление финансовыми рисками	33
18 Управление капиталом	38
19 Условные обязательства	39
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
21 Операции со связанными сторонами	41
22 События после отчетной даты	41

# 1. Участники, руководство и аудиторы Банка

Участники	Доля участия, %	
	2011	2010
Мельников Алексей Витальевич	22,086	46,6
Тикиляйнен Андрей Александрович	48,658	47,2
Попов Андрей Дмитриевич	2,956	6,2
Артамонова Татьяна Геннадиевна	26,300	
	100	100

	2011	2010
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"

## 2. 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.

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-т Ленина 156-а.

Среднесписочная численность персонала Банка составила в на 01.01.2012г. – 29 человек, на 01.01.2011г. – 28 человек.

## 3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В настоящее время на банковском рынке региона оказывают услуги 7 самостоятельных коммерческих банков и 35 филиалов банков, зарегистрированных в других регионах.

На финансовый результат Банка в 2011 году повлияли следующие существенные события и факторы:

- размещение в кредиты средств, внесенных в уставный капитал банка, оказало положительное влияние на финансовый результат и рентабельность Банка (рост доходов от кредитования за год 132%);

- рост объемов расчетных операций и числа клиентов, оптимизация тарифной политики оказали влияние на рост комиссионных доходов как в абсолютной величине (на 167%), так и в структуре доходов (увеличение на 6% до 28% от доходов);
- благоприятные тенденции на валютном рынке и рост экономики в целом повлекли повышение активности расчетных операций клиентов в иностранной валюте, что привело к увеличению доходов по валютным операциям (прирост за год составил 13%);
- увеличение платных ресурсов повлияло на рост процентных расходов, но в то же время позволило нарастить работающие активы, приносящие процентный доход (рост платы за привлеченные пассивы за год 192%, при этом объем чистой процентной маржи прирост на 24%);
- высокие темпы роста затрат, связанных с обслуживанием применяемого банковского программного комплекса, привели к росту операционных расходов (рост 123%);
- улучшение качества кредитного портфеля позволило восстановить ранее созданные резервы, что положительно отразилось на финансовом результате.

При этом необходимо отметить, что в отчетном году произошли изменения в структуре доходов: удельный вес процентной маржи в прибыли сократился на 6% до 70% за счет роста комиссионной прибыли от оказываемых услуг клиентам.

#### 4. 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.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».** Данные изменения разрешают использовать следующие варианты: (а) переносить финансовый актив из категории удерживаемых для торговли в тех редких случаях, когда этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) реклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории удерживаемых для торговли в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения (в тех случаях, когда актив соответствует определению кредитов и авансов клиентам). Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов реклассификации, выполненной до 1 ноября 2008 года; реклассификация, разрешенная данными изменениями не может применяться до 1 июля 2008 года, ретроспективная реклассификация разрешается только в том случае, если она была выполнена до 1 ноября 2008 года. Реклассификация финансовых активов, выполненная 1 ноября 2008 года и после этой даты вступает в силу только с даты выполнения реклассификации. Банк не применял добровольную реклассификацию в течение отчетного периода.

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данный МСФО применяется организациями, долговые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Руководство Банка полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на финансовую отчетность.

**Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года).** Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Руководство Банка полагает, что данное изменение не повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением МСФО 23 является исключение возможности немедленного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Руководство Банка полагает, что новая редакция МСФО (IAS) 23 не повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Основные изменения в МСФО (IAS) 1 связаны с заменой отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает суммы изменений в капитале организации (кроме сделок с собственниками организации). Новая редакция МСФО

(IAS) 1 также содержит требование представлять отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода во всех случаях, когда организация производит пересчет сравнительных данных вследствие реклассификации, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Руководство Банка полагает, что новая редакция МСФО (IAS) 1 окажет влияние на форму представления финансовой отчетности Банка, но при этом не окажет воздействия на признание или оценку активов и обязательств.

**Усовершенствования МСФО**, выпущенные в 2008 году, предусматривают: классификацию финансовых активов в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, предназначенных для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, классификацию соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7, как потоков денежных средств от операционной деятельности, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, определение затрат по займам в соответствии с МСФО (IAS) 23 по методу эффективной процентной ставки, учет дочерних компаний, предназначенных для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, учет рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, учет инвестиционной недвижимости в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40. Руководство Банка полагает, что данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. Руководство Банка полагает, что данное изменение не повлияет на финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В

частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»** – «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»** – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**«Усовершенствования МСФО»** (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением изменений:

- к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность», которое разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности;
- к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», которое разъясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

**Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам»** (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под



общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начиная 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:**

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

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации

и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие

"справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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 2011 года и 31 декабря 2010 года, а также прибыли за период, закончившийся 31 декабря 2011 года, и год, закончившийся 31 декабря 2010 года, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010	
	Уставный капитал и фонды	Прибыль	Уставный капитал и фонды	Прибыль
<b>Национальные стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>210 727</b>	<b>20 695</b>	<b>115 966</b>	<b>4 666</b>
Резервы на потери			(4391)	4 391
Оценка основных средств и накопленной амортизации	(28)		(29)	
Амортизация основных средств				(10)
Прочие расходы	(254)	9	(414)	163
Налоговый актив	52	(2)		52
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>210 497</b>	<b>20 702</b>	<b>111 132</b>	<b>9 262</b>

## 5. Принципы учетной политики

### Основные подходы к оценке.

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.

#### *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.

#### *Предоставленные 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.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

#### **Обесценение финансовых активов**

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение

имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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 на балансе резерва под обесценение.

#### *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.

#### *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 консолидированном 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 большинство 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 начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизация, %
Офисное оборудование	25
Мебель	15
Прочее банковское оборудование	5

Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается.

**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.

**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.

**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, включатся в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### *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 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010г - 30,4769 рубля за один доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010г - 40,3331 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.

#### *Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции*

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 2011 года г. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2011 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.

#### *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.

#### *Резервы*

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

#### *Уплата страховых взносов.*

Банк производит уплату страховых взносов, включающих в себя отчисления в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются в составе расходов на содержание персонала в отчете о прибылях и убытках.

<b>6. Денежные средства и их эквиваленты</b>		
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	3 856	2 752
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	71 892	39 363
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	6 782	5 396
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>82 530</b>	<b>47 511</b>

Денежных средств с ограниченным правом использования у Банка нет.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 17.

### 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие кредиты	334 519	182 564
- из них пролонгированы	29 004	69 072
Просроченные кредиты	7 236	24 254
Наращенные процентные доходы	3 958	2 301
Резерв под обесценение текущих кредитов	(7 915)	(10 814)
Резерв под обесценение просроченных кредитов	(7 233)	(24 248)
Резерв под обесценение наращенных процентных доходов	(89)	(128)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>330 476</b>	<b>173 929</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля в разрезе заемщиков:

		<b>2011</b>		<b>2010</b>	
		Сумма		Сумма	%
Кредиты юридическим лицам		317 048	95,94	159 499	91,70
Кредиты индивидуальным предпринимателям				6 267	3,61
Кредиты физическим лицам		13 428	4,06	8 163	4,69
<b>ИТОГО:</b>		<b>330 476</b>	<b>100</b>	<b>173 929</b>	<b>100</b>

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

- по нефинансовым организациям – 14,72 %
- по физическим лицам – 18,57 %.

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 может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- товары в обороте;
- поручительство третьих лиц;

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- квартира;
- автомобиль;
- поручительство третьих лиц;
- иное имущество.

Кредиты клиентам отражены за вычетом резерва под обесценение.

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

	Кредиты юридиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв	под (21 571)	(10 002)	(3 489)		(35 062)

<b>обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 г.</b>				
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение периода	7472	10 002	(325)	17 149
Списано за счет резерва			2 676	2 676
<b>Резерв за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>14 099</b>		<b>1 138</b>	<b>(15 237)</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 г.</b>	<b>(13 743)</b>	<b>(10 000)</b>	<b>(2 833)</b>		<b>(26 576)</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение периода	(7 828)	(2)	(656)		(8 486)
<b>Резерв за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>(21 571)</b>	<b>(10 002)</b>	<b>(3 489)</b>		<b>(35 062)</b>

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:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	36 579	11.1		
Торговля	191 460	57.9	135 312	77.8
Строительство	45 846	13.9		
Сельское хозяйство	43 162	13.1	25 036	14.4
Физические лица	13 248	4.0	8 163	4.7
Прочее	181		5 418	3.1
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>330 476</b>	<b>100</b>	<b>173 929</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31.12.2011 г. Банк имеет 3 заемщиков, 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 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>1 группа кредитного риска (Нормальные ссуды)</b>	123 411	37.3	18 959	10,9
<b>2 группа кредитного риска (Ссуды, требующие внимания)</b>	207 043	62.7	148 649	85,5
<b>3 группа кредитного риска (Ссуды, требующие повышенного внимания)</b>	22		6 279	3,6
<b>4 группа кредитного риска (Проблемные ссуды)</b>			42	0
<b>5 группа кредитного риска (Убытки)</b>			-	-
<b>Итого</b>	<b>330 476</b>	<b>100</b>	<b>173 929</b>	<b>100</b>

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 330 476 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 7 283 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 17.

## 8. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное оборудование	НМА	Прочие	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	372		44	356
Накопленная амортизация	(98)		(1)	(98)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2010 года</b>	<b>263</b>		<b>44</b>	<b>307</b>
Поступления	49			49
Амортизационные отчисления	(92)			(92)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	320		44	364
Накопленная амортизация	(100)			(100)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>220</b>		<b>44</b>	<b>264</b>
Поступления	119	4 174	0	4 293
Амортизационные отчисления	(150)	(487)	(1)	(638)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	439	4174	44	4 657
Накопленная амортизация	(250)	(487)	(1)	(738)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>189</b>	<b>3 687</b>	<b>43</b>	<b>3 919</b>

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.

## 9. Прочие активы

	2011	2010
Предоплата поставщикам за программное обеспечение		3 788
Задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	93	94
Задолженность физ.лица за нанесение материального ущерба согласно решению суда	2 732	3 983
Прочие	10	53
		28



Резерв под обесценение	(2 833)	(4 479)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2</b>	<b>3 439</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 18.

#### 10. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>35</b>	<b>83</b>
- Текущие/расчетные счета	35	83
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>112869</b>	<b>51 094</b>
- Текущие/расчетные счета	96569	48 859
- Срочные депозиты	16280	2 200
Наращенные проценты по депозитам	20	35
<b>Физические лица</b>	<b>92800</b>	<b>53 777</b>
- Текущие счета/счета до востребования	5730	6 815
- Срочные вклады	87070	46 783
- Нарасщенные проценты по вкладам	0	179
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>205 704</b>	<b>104 954</b>

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 205 704 тысяч рублей (2010 г.: 104 954 тысяч рублей). См. Примечание 21.

Величина процентных ставок по срочным вкладам физических лиц варьируется в зависимости от срока и условий привлечения денежных средств. Ставки по вкладам физических лиц на 31 декабря 2011 года варьируются по вкладам в рублях от 0,5 % до 10,3 % (на 31 декабря 2010 от 0,5 % до 16,5%).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 17. Банк не привлекал средства от связанных сторон.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	3 903	1,9	27 963	26,6
Торговля	72 921	35,4	12 816	12,2
Сельское хозяйство	4 482	2,3	6 181	5,9
Физические лица	88 516	43,0	49 539	47,2
Прочее	35 882	17,4	8 455	8,1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>205 704</b>	<b>100</b>	<b>104 954</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имел клиентов с остатками средств, превышающих 10 % от всех средств клиентов (за 31 декабря 2010 года - 1 клиента).

## 11. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность перед поставщиками	367	247
Резерв под обязательства кредитного характера 60		
Прочая кредиторская задолженность	72	37
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>499</b>	<b>284</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложен в Приложении 18.

## 12. 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 2011 года составляет 131 940 тысяч рублей. Сумма уставного капитала Банка, скорректированная с учетом инфляции, составляет 249 267 тыс. руб. За отчетный период новые взносы участников составили 69 400 тыс.руб.

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

В 2011 и 2010 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.

Чистые активы включают следующие компоненты:

	2011	2010
Уставный капитал, скорректированный учетом инфляции	179 867	179 867
Накопительный дефицит/нераспределенная прибыль	(38 770)	(59 473)

Взносы участников	69 400	
<b>Итого чистые активы</b>	<b>210 497</b>	<b>120 394</b>

**13. Процентные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	38 183	30 572
Учтенные векселя		500
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>38 183</b>	<b>31 072</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(418)	(322)
Срочные вклады физических лиц	(6 391)	(3 227)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(6 809)</b>	<b>(3 549)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>31 374</b>	<b>27 523</b>

**14. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	2 826	8 672
Комиссия по расчетным операциям	14 814	201
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>17 640</b>	<b>8 873</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(623)	(430)
Прочие комиссии	(196)	(192)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(819)</b>	<b>(622)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>16 821</b>	<b>8 251</b>

**15. Операционные расходы**

	Примечание	2011	2010
Расходы на содержание персонала		(11 346)	(9298)
Амортизация основных средств	8	(163)	(92)
Административные расходы		(7 028)	(4246)
Профессиональные услуги (охрана, связь)			(2643)

Реклама и маркетинг		(291)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 494)	(2596)
Юридические услуги		
Прочее	(4 389)	(2300)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(26 420)</b>	<b>(21 466)</b>

Расходы, установленные законодательством Российской Федерации на взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации составили 3494 тыс. рублей (2010 г.: 2316 тыс. рублей).

В сумме административных расходов большую часть составляют расходы по аренде, а в сумме профессиональных расходов - расходы по охране.

## 16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 967)	(1 457)
Изменения отложенного налогообложения	(2)	52
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3 969)</b>	<b>(1 405)</b>

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

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

	2011	2010
<b>Финансовый результат по МСФО до налогообложения</b>	<b>24 671</b>	<b>9 262</b>
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	(4 934)	(1 852)
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
- Прочие	965	447
Неотраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3 969)</b>	<b>(1 405)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета

налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц 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 2011 г. составил 50 тыс.руб. и он был признан в балансе (2010: 52 тыс.руб.).

	2009	Изменение	2010	Изменение	2011
<b>Отложенный налоговый актив</b>					
Основные средства	0	2	2	(2)	-
Амортизация ОС					
Резервы под обесценение кредитов	913	-913	0		
Прочие	11	39	50	0	50
Проценты по кредитам	0		0		-
Прочие активы	11				
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>924</b>	<b>(872)</b>	<b>52</b>	<b>(2)</b>	<b>50</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>			-	-	
<b>За вычетом отложенного налога, не отраженного в отчетности</b>	<b>-924</b>				
<b>Итого чистого отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>52</b>	<b>(2)</b>	<b>50</b>

## 17. 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 2011 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

	Валюта Российской Федерации	Доллары	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
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
Отложенный налоговый актив	50	-	-	50
Прочие активы	2	-	-	2
<b>Итого активов</b>	<b>411219</b>	<b>55</b>	<b>3755</b>	<b>415 029</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	201902	1	3801	205 704
Налоговые обязательства	2 248	-	-	2 248
Прочие обязательства	499	-	-	499
<b>Итого обязательств</b>	<b>204 649</b>	<b>1</b>	<b>3801</b>	<b>208 451</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>206 570</b>	<b>54</b>	<b>119</b>	<b>209 278</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской Федерации	Доллары	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	46 833	559	119	47 511
Обязательные резервы на счетах в Банке России	639			639
Кредиты и дебиторская задолженность	173 929			173 929
Текущее требование по налогу на прибыль	249			249
Прочие активы	3 439			3 439
<b>Итого активов</b>	<b>225 089</b>	<b>559</b>	<b>119</b>	<b>225 767</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	104 953	1		104 954
Прочие обязательства	451			451
	284			284
<b>Итого обязательств</b>	<b>105 688</b>	<b>1</b>		<b>105 689</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010г.</b>	<b>119 401</b>	<b>558</b>	<b>119</b>	<b>120 078</b>

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 2011 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 года	С не определенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
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
<b>Итого активов</b>	<b>114 408</b>	<b>69 914</b>	<b>189 106</b>	<b>39 630</b>	<b>1 971</b>	<b>415 029</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	108 528	60 853	34 305	2 018		205 704
Прочие обязательства	499					499
Текущее налоговое обязательство	2 248					2 248
<b>Итого обязательств</b>	<b>111 275</b>	<b>60 853</b>	<b>34 305</b>	<b>2 018</b>		<b>208 451</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>3 133</b>	<b>9 061</b>	<b>154 801</b>	<b>37 612</b>	<b>1 971</b>	<b>206 578</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 133</b>	<b>12 194</b>	<b>166 995</b>	<b>204 607</b>	<b>206 578</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2010 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 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	47 511					47 511
Обязательные резервы на счетах в Банке России					639	639
Кредиты и дебиторская задолженность	19 226	117 361	29 090	8 252		173 929
Текущее требование по налогу на прибыль		249				249
Прочие активы	4	3 435				3 439
<b>Итого активов</b>	<b>66 741</b>	<b>121 045</b>	<b>29 090</b>	<b>8 252</b>	<b>639</b>	<b>225 767</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов	65 640	18 539	15 122	5 653		104 954
Прочие обязательства	36	699				735
<b>Итого обязательств</b>	<b>65 676</b>	<b>19 238</b>	<b>15 122</b>	<b>5 653</b>		<b>105 689</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 065</b>	<b>101 807</b>	<b>13 968</b>	<b>2 599</b>	<b>639</b>	<b>120 078</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>						
	<b>1 065</b>	<b>102 872</b>	<b>116 840</b>	<b>119 439</b>	<b>120 078</b>	

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. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам погашения, так как эта дата является более ранней.

	До востребова вания	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более года	Не денежные	Итого
31 декабря 2011 года	114 408	69 914	189 106	41 601		415 029
Итого финансовых активов						
Итого финансовых обязательств	111 275	60 853	34 305	2 018		208 451
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 г.</b>	3 133	9 061	154 801	39 583		206 578
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	66 741	121 045	29 090	8 943	264	226 083
Итого финансовых обязательств	65 676	19 238	15 122	5 653	-	105 689
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 г.</b>	1 065	101 807	13 968	3 290	264	120 394

## 18. 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:

	2011	2010
<b>Основной капитал</b>		
Уставный капитал	131 940	62 540
Нераспределенная прибыль	58 082	53 416
<b>Итого основного капитала</b>	<b>190 022</b>	<b>115 956</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Фонд переоценки	10	10
Прибыль текущего года	19 325	4 666
<b>Итого дополнительного капитала</b>	<b>19 335</b>	<b>4 676</b>
<b>Суммы, вычитаемые из капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>209 357</b>	<b>120 632</b>
<b>Значение достаточности собственных средств (капитала), %</b>	<b>52,1</b>	<b>56,3</b>

Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) равно 11 %. В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 19. Условные обязательства

**Судебные обязательства.** В течение отчетного года Банк периодически участвовал в судебных разбирательствах с заемщиками, не выполняющими своих обязательств по кредитным договорам. По состоянию на 31 декабря 2011 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:

	2011	2010
Менее 1 года	3 300	4 226
От 1 до 5 лет		
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 300</b>	<b>4 226</b>

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 3300 тыс. рублей.

**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 потребуются выбытие 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 за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 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.

По состоянию за 31.12.2011 г. и 31 декабря 2010 г. у Банка не было обязательств по предоставлению кредитов по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику.

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

**Активы, находящиеся на хранении.** За 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. Банк не имел активов на хранении.

**Заложенные активы.** За 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. Банк не имел заложенных активов.

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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.**

Все кредиты по состоянию на отчетную дату оценены по справедливой стоимости, равной их балансовой стоимости. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость выданных кредитов равна балансовой, поскольку срок действия всех кредитных договоров не превышает

один год, и, следовательно, текущая стоимость будущих денежных потоков равна балансовому значению. Согласно временной теории денег дисконтирование данных потоков из-за их краткосрочности не требуется.

**Финансовые обязательства.** Справедливая стоимость финансовых обязательств Банка, по мнению руководства Банка равна балансовой, поскольку все финансовые обязательства на балансе Банка являются краткосрочными. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. приведена в Примечании 10.

## 21. 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 31.12.2011 г. на балансе числится 2 кредита)

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 2011 г на балансе Банка не депозитов физических лиц связанных с Банком сторон нет.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 г., 31 декабря 2010 г., статьи доходов и расходов за 2011 год и 2010 год по операциям со связанными сторонами.

	2011	2010
Текущие/расчетные счета		
Срочные депозиты	0	229
Процентные доходы		
Процентные расходы	62	28
<b>Вознаграждения руководящему персоналу</b>		
Заработная плата	2 445	1912

## 22. События после отчетной даты

За период между отчетной датой, и датой утверждения финансовой отчетности в деятельности Банка не произошло событий, которые в соответствии с МСФО 10 должны быть отнесены к корректирующим событиям, и которые Банк обязан учесть либо путем корректировки сумм, признанных в финансовой отчетности, либо путем признания ранее не признанных в отчетности объектов учета. Так же не произошло и событий, которые являются не корректирующими событиями после отчетной даты.

В апреле 2012 года решением Очередного общего собрания участников было решено распределение прибыли не производить.

**ООО "КБ "Тальменка-банк"**

**Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей)*

---