

# **ООО "КБ "Тальменка-банк"**

## **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,**

**подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности  
(МСФО), за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

## Содержание

Заключение аудиторской организации	
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в чистых активах	6
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Обязательные резервы в Банке России	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
8. Средства в других банках	25
9. Кредиты и дебиторская задолженность	26
10. Основные средства и нематериальные активы	30
11. Прочие активы	30
12. Средства других банков	31
13. Средства клиентов	31
14. Прочие обязательства	32
15. Чистые активы	32
16. Процентные доходы и расходы	33
17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	34
19. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	34
20. Комиссионные доходы и расходы	34
21. Прочие операционные доходы	35
22. Операционные расходы	35
23. Налог на прибыль	35
24. Управление финансовыми рисками	37
25. Управление капиталом	43
26. Условные обязательства	43
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
28. Операции со связанными сторонами	45
29. События после отчетной даты	46

## 1. Основная деятельность Банка

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

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

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

Деятельность Банка регулируется Банком России.

31.12.2013		31.12.2012	
Участники	Доля, %	Участники	Доля, %
Мельников Алексей Витальевич	22,09	Тикиляйнен Андрей Александрович	48,65
Семкичев Олег Владимирович	19,50	Артамонова Татьяна Геннадиевна	26,30
Кравец Сергей Александрович	19,50	Мельников Алексей Витальевич	22,09
Федоряк Константин Николаевич	9,90	Попов Андрей Дмитриевич	2,96
Гнусин Вадим Васильевич	9,71		
Шубенкин Николай Дмитриевич	9,70		
Орчев Иван Валерьевич	9,60		
	100		100
31.12.2013		31.12.2012	
Совет директоров	Чупраков Михаил Юрьевич Мельников Алексей Витальевич Семкичев Олег Владимирович Босяк Александр Степанович	Мельников Алексей Витальевич Тикиляйнен Андрей Александрович Попов Андрей Дмитриевич	
Правление	Семкичев Олег Владимирович Уафина Елена Константиновна Никулина Надежда Анатольевна	Кунаева Татьяна Николаевна Сюртукова Светлана Владимировна Бондаренко Татьяна Васильевна Никулина Надежда Анатольевна	
Аудиторы	ООО "Алтай-Аудит-Консалтинг"	ООО "Алтай-Аудит-Консалтинг"	

Головной офис Банка расположен в Алтайском крае. Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в г. Москва. Банк не имеет зарубежных филиалов. У Банка нет представительств.

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

Филиал зарегистрирован по адресу: 101000, Российская Федерация, г. Москва, пер. Потаповский, д. 16/5, стр. 1.

Среднесписочная численность персонала Банка составила на 01.01.2014г. – 44 человека, на 01.01.2013г. – 36 человек.

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

По данным Территориального органа Федеральной службы Государственной статистики по Алтайскому краю основные количественные индикаторы и оценки развития регионального хозяйства в 2013 году показывают снижение интенсивности роста в основных секторах хозяйства Алтайского края, кроме сельского хозяйства. По объёму сельскохозяйственного производства Алтайский край занимает устойчивую позицию среди лидеров в ряду субъектов Российской Федерации и первое место в Сибирском федеральном округе.

В 2013 году объём сельскохозяйственного производства составил 122,4 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 24% больше, чем в 2012 году. Валовой сбор зерна в весе после доработки вырос в 2 раза и составил 4,9 млн. тонн – это четвертый результат после Краснодарского (12 млн. тонн) и Ставропольского (6,8 млн. тонн) краев и Ростовской области (6,5 млн. тонн).

Результат сельского хозяйства определил динамику валового регионального продукта края. По оценочным данным объём валового регионального продукта края составил 407,6 млрд. рублей, что на 10,3% больше, чем в 2012 году (369,4 млрд. рублей – первая оценка Алтайкрайстата). Оборот организаций по видам экономической деятельности вырос на 2,5% и составил 817,0 млрд. рублей (в 2012 году, соответственно, на 8,7% и 734,9 млрд. рублей), индекс промышленного производства – 100,3% (в 2012 году – 104,1%).

Значительно улучшились показатели занятости населения: количество незанятых граждан, за период 2011-2013гг. снизилось на 9,9 тыс. человек, в том числе за 2013г. – на 5,7 тыс. человек (на 18,8%).

По состоянию на 01.01.2014 на территории края действовало 7 самостоятельных банков, 17 филиалов (из них 5 филиалов региональных банков), 5 представительств кредитных организаций. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и филиалов составляет 918 единиц.

## 3. Основы представления отчетности

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте РФ – российский рубль. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей. 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 2013 года и 31 декабря 2012 года, а также прибыли за период, закончившийся 31 декабря 2013 года, и год, закончившийся 31 декабря 2012 года, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Уставный капитал и фонды	Прибыль	Уставный капитал и фонды	Прибыль
<b>Национальные стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>258 961</b>	<b>23 253</b>	<b>235 707</b>	<b>24 980</b>
Прочие расходы	(4 250)	(4 127)	(751)	(624)
Налоговый актив	175	826	50	125
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>254 886</b>	<b>19 952</b>	<b>235 006</b>	<b>24 481</b>

#### 4. Принципы учетной политики

##### *Ключевые методы оценки.*

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

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

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

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

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

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

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов.*

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

### Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### *Прекращение признания финансовых активов.*

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

### *Денежные средства и их эквиваленты*

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

### *Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации*

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток*

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

### *Средства в других банках*

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. Исключение составляют размещения "овернайт", активы, классифицируемые как предназначенные для торговли, как удерживаемые для продажи, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также активы, по которым отсутствует возможность покрытия всей существенной суммы первоначальных инвестиций по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

#### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Предоставленные кредиты и авансы отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

#### *Векселя приобретенные*

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

#### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

#### *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

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

- после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

**Основные средства**

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

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

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

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

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

**Амортизация**

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

Категория основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	30
Сейфы, бронедвери	25
Детекторы валют, вакуумные упаковщики денег	5
Мебель	7
Транспортные средства	5
Компьютеры и оргтехника, счетно-денежные машины	3-5

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

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

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

#### *Нематериальные активы*

Нематериальные активы включают программное обеспечение и торговые марки.

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

#### *Операционная аренда*

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

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

#### *Заемные средства*

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

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

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

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

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

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

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

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

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

### **Обязательства кредитного характера**

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



Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

#### *Уставный капитал*

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

#### *Дивиденды*

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

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

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

#### *Отражение доходов и расходов*

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

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

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

### *Налоги на прибыль*

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

Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, так как не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи.

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

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

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

### *Переоценка иностранной валюты*

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Доходы и расходы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ отражаются ежедневно. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям. На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012г - 30,3727 рубля за один доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012г - 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

### *Взаимозачеты*

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

### *Учет влияния инфляции*

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

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

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

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

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2013 года г. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2013 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.

### *Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства*

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

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, выплат по отпускам, взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере их возникновения. Расходы связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными работниками отпусками.

**Операции со связанными сторонами**

В отчетном периоде Банк проводил операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

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

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
Наличные средства	14 533	18 075
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	90 928	58 864
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	2 678	6 287
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>108 139</b>	<b>83 226</b>

По состоянию на 31 декабря 2013г. часть средств на корреспондентских счетах в ОАО «Сбербанк России» и ООО КБ «Инвестиционный союз» представляла собой неснижаемый остаток (в соответствии с дополнительными соглашениями к договорам об открытии и ведении корреспондентских счетов) в общей сумме 79 тыс. руб. Указанные средства были переклассифицированы в категорию «Средства в других банках» (Примечание 8).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

**6. Обязательные резервы в Банке России**

В соответствии с требованиями законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2013г. сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ, составила 12 186 тыс. руб. (на 31 декабря 2012г.: 2 906 тыс. руб.)

На 31 декабря 2013г. норматив обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ и в иностранной валюте составлял 4,25 % (на 31 декабря 2012г: 4,0 %).

**7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2013	2012
Пат инвестиционных фондов	55 160	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>55 160</b>	<b>-</b>

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

**8. Средства в других банках**

Средства в других банках включают в себя:

	2013	2012
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках	79	1 070
Требования по начисленным процентам на корреспондентских счетах в банках РФ	-	5
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	121 223	-
Учтенные векселя кредитных организаций	51 492	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>172 794</b>	<b>1 075</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 год Банком предоставлен кредит другой кредитной организации на срок 90 дней под процентную ставку 12% годовых.

Учтенные векселя на 31 декабря 2013 года представлены дисконтным векселем ОАО АКБ «НЗБанк» на сумму 52 863 тыс. руб. (сумма дисконта 2 863 тыс. руб.) сроком погашения в 2014 году. Банк не планирует перепродавать данный вексель третьим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2013г. средства в других банках в виде неснижаемых остатков на корреспондентских счетах были размещены в ОАО «Сбербанк России» и ООО КБ «Инвестиционный союз». Банк обязан поддерживать на корреспондентских счетах в долларах США и евро в ОАО «Сбербанк России» остаток в размере 1 тыс. долларов США и 1 тыс. евро, на корреспондентском счете в рублях в ООО КБ «Инвестиционный союз» 1 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013г. все средства в других банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались. Средства в других банках не имеют обеспечения.

**9. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2013	2012
Текущие кредиты	285 563	443 664
- из них пролонгированы	-	97 900
Просроченные кредиты	2 209	6 788
Наращенные процентные доходы	3 753	5 645
Резерв под обесценение текущих кредитов	(13 486)	(21 238)
Резерв под обесценение просроченных кредитов	(2 209)	(4 536)
Резерв под обесценение наращенных процентных доходов	(237)	(537)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>275 593</b>	<b>429 786</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля в разрезе заемщиков:

	2013	2012
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>255 072</b>	<b>438 812</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>36 453</b>	<b>17 285</b>
Жилищные ссуды	5 189	607
Ипотечные ссуды	2 888	2118
Автокредиты	7 372	910
Иные потребительские ссуды	21 004	13 650
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение</b>	<b>291 525</b>	<b>456 097</b>
<b>Резерв под возможное обесценение</b>	<b>(15 932)</b>	<b>(26 311)</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>275 593</b>	<b>429 786</b>

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

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 15,51 %
- по физическим лицам – 17,34 %.

Все кредиты выданы под процентные ставки, не отличающиеся от средневзвешенных процентных ставок более чем на 8 % годовых по физическим лицам и не более чем на 4 % годовых по юридическим лицам.

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 Банк принимает:

- поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода, в возрасте от 18 до 65 лет.
- поручительства юридических лиц;
- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товаров в торговом обороте, товарно-материальных ценностей (далее ТМЦ);
- залог эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013г.

	Кредиты юридическим лицам и ИП	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспеченные кредиты</b>	<b>242 454</b>	<b>29 434</b>	<b>271 888</b>
- залогом недвижимости	26 855	6 453	33 308
- залогом автотранспорта	1 015	18 477	19 492
- залогом оборудования	1 853	-	1 853
- залогом товаров в обороте	206 706	-	206 706
- залогом прочего имущества	2 251	1 014	3 265
- поручительством	3 774	3 490	7 264
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>-</b>	<b>3 705</b>	<b>3 705</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>242 454</b>	<b>33 139</b>	<b>275 593</b>

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 г.

	Кредиты юридическим лицам и ИП	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 г.	(23 420)	(2 891)	(26 311)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение периода	9 398	(423)	8 975
Списано за счет резерва	1 404	-	1 404
Резерв за 31 декабря 2013 г.	(12 618)	(3 314)	(15 932)

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

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

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:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	2 786	1,01	29 724	6,92
Торговля	205 820	74,68	279 202	64,96
Строительство	-	0,00	54 134	12,59
Сельское хозяйство	21 156	7,68	49 933	11,62
Энергетика	12 692	4,61	-	0,00
Прочее	-	0,00	2 399	0,56
Физические лица	33 139	12,02	14 394	3,35
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>275 593</b>	<b>100</b>	<b>429 786</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31.12.2013 г. у Банка 4 заемщика, сумма выданных кредитов каждому из которых составляет более 10 % от кредитного портфеля банка.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
1 группа кредитного риска (Нормальные ссуды)	36 649	13,30	64 160	14,93
2 группа кредитного риска (Ссуды, требующие внимания)	219 291	79,57	358 333	83,37
3 группа кредитного риска (Ссуды, требующие повышенного внимания)	16 104	5,84	30	0,01
4 группа кредитного риска (Проблемные ссуды)	3 549	1,29	8	0,00
5 группа кредитного риска (Убытки)	-		7 255	1,69
<b>Итого</b>	<b>275 593</b>	<b>100</b>	<b>429 786</b>	<b>100</b>

Все кредиты выданы клиентам, находящимся и осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации.

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам составила 275 593 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 в размере 100 % составляет 3 310 тыс. руб.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

**10. Основные средства и нематериальные активы**

	Офисное оборудование	Трансп орт	НМА	Прочи е	Капитальн ые вложения	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	467		4174	44		4 685
Накопленная амортизация	(250)		(487)	(1)		(738)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>217</b>		<b>3 687</b>	<b>43</b>		<b>3 947</b>
Поступления	319	951		362	348	1 980
Амортизационные отчисления	(185)	(158)	(835)	(56)		(1234)
амортизационные отчисления по выбывшим объектам	337					337
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	786	951	4 174	406	348	6 665
Накопленная амортизация	(98)	(158)	(1 322)	(57)		(1 635)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>688</b>	<b>793</b>	<b>2 852</b>	<b>349</b>	<b>348</b>	<b>5 030</b>
Поступления	1 594			413	16	2023
Выбытие	(10)				(364)	(374)
Амортизационные отчисления	(305)	(317)	(867)	(140)		(1629)
амортизационные отчисления по выбывшим объектам	10					10
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	2 370	951	4 174	819		8 314
Накопленная амортизация	(393)	(475)	(2 189)	(197)		(3 254)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 977</b>	<b>476</b>	<b>1 985</b>	<b>622</b>		<b>5 060</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.

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

**11. Прочие активы**

	2013	2012
Задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	41	6
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>41</b>	<b>6</b>
Задолженность физ. лиц по возмещению госпошлины	-	70
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 062	

		82
Материальные запасы	979	1
Прочие	61	1
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 102</b>	<b>154</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 143</b>	<b>160</b>

Прочие активы отражены за вычетом резерва под обесценение.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

## 12. Средства других банков

Средства в других банках включают в себя:

	2013	2012
Кредиты, полученные от кредитных организаций	-	15 000
<b>Итого средств других банков</b>	<b>-</b>	<b>15 000</b>

По состоянию на 31.12.2013г. Банк не привлекал кредиты других банков (на 31.12.2012г. Банк привлек кредиты других банков на срок 97 дней под процентную ставку 9,00 % годовых).

## 13. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>15</b>	<b>7</b>
- Текущие/расчетные счета	15	7
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>166 226</b>	<b>155 185</b>
- Текущие/расчетные счета	111 474	128 654
- Срочные депозиты	54 700	26 500
Наращенные проценты по депозитам	52	31
<b>Физические лица</b>	<b>206 850</b>	<b>116 400</b>
- Текущие счета/счета до востребования	27 343	3 086
- Гарантийные взносы	70	-
- Срочные вклады	178 704	113 267
- Нарашенные проценты по вкладам	733	47
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>373 091</b>	<b>271 592</b>

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 373 091 тыс. руб. (2012 г.: 271 592 тыс. руб.). (Примечание 27)

Величина процентных ставок по срочным вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц варьируется в зависимости от срока и условий привлечения денежных средств. Средневзвешенная ставка по вкладам физических лиц в рублях на 31 декабря 2013 года составила 10,98% (на 31 декабря 2012г. 10,3%), в евро – 3%, в долларах США – 4,03% (на 31 декабря 2012г. Банк не привлекал срочных депозитов в иностранной валюте). По текущим/расчетным счетам клиентов – юридических лиц начисление процентов производится

при поддержании среднемесячных остатков на уровне, указанном в дополнительном соглашении к договору банковского счета. Средняя из возможных ставок составляет на 31.12.2013г. 1,88%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц на 31 декабря 2013 года составила 9,08 % (на 31 декабря 2012г. 9,6 %).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	287	0,08	19 746	7,27
Торговля	36 907	9,89	56 380	20,76
Сельское хозяйство	326	0,09	525	0,19
Физические лица	206 850	55,44	116 400	42,86
Прочее	128 721	34,50	78 541	28,92
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>373 091</b>	<b>100</b>	<b>271 592</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2013 года у Банка имел 2 клиента с остатками средств, превышающих 10 % от всех средств клиентов (за 31 декабря 2012 года клиентов с остатками средств, превышающих 10 % от всех средств клиентов у Банка не было).

#### 14. Прочие обязательства

	2013	2011
Суммы до выяснения	9	64
Задолженность за предоставленные услуги	439	344
Резервы под условные обязательства кредитного характера	52	376
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	83	34
Отложенный доход	135	-
Краткосрочные вознаграждения работникам	1 428	-
Прочая кредиторская задолженность	1 054	123
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 200</b>	<b>941</b>

Все прочие обязательства Банка относятся к нефинансовым.

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложен в Примечании 24.

#### 15. 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 2013 года составляет 131 940 тысяч рублей.

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

В 2013 и 2012 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:

	2013	2012
Уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции	249 267	249 267
Фонд переоценки основных средств	10	10
Накопительный дефицит/нераспределенная прибыль	5 609	(14 271)
<b>Итого чистые активы</b>	<b>254 886</b>	<b>235 006</b>

#### 16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	50 434	56 921
Средства в других банках	14 164	35
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>64 598</b>	<b>56 956</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 984)	(1 341)
Расчетные счета юридических лиц	(5)	-
Срочные вклады физических лиц	(15 845)	(9 564)
Полученные кредиты	(129)	(923)
Прочие	(8)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(19 971)</b>	<b>(11 828)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>44 627</b>	<b>45 128</b>

**17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2013	2012
Доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 640	-
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 640</b>	<b>-</b>

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

	2013	2012
Доходы от продажи прочих ценных бумаг	31	9
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>31</b>	<b>9</b>

**19. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой**

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	1 083	1 957
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	37	(74)
<b>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</b>	<b>1 120</b>	<b>1 883</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	18 562	24 822
Прочее	6 034	6 823
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>24 596</b>	<b>31 645</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(616)	(784)
Прочие комиссии	(162)	(238)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(778)</b>	<b>(1 022)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>23 818</b>	<b>30 623</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Возмещение госпошлины	81	74
Прочее	42	126
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>123</b>	<b>200</b>

**22. Операционные расходы**

	Примечание	2013	2012
Расходы на содержание персонала		(31 886)	(18 384)
Амортизация основных средств	10	(763)	(399)
Амортизация нематериальных активов	10	(867)	(835)
Арендная плата		(17 843)	(3 626)
Расходы на ремонт и содержание здания, обслуживание техники		(6 248)	(5 576)
Организационные и управленческие расходы		(9 034)	(1 531)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(5 514)	(3 187)
Реклама и маркетинг		(665)	(674)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(1 381)	(982)
Прочее		(624)	(438)
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>(74 825)</b>	<b>(35 632)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы на оплату труда в размере 23 607 тыс. руб. (2012г.: 14 362 тыс. руб.), установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6 792 тыс. руб. (2012г.: 4 022 тыс. руб.), прочие расходы на содержание персонала в размере 132 тыс. руб., резерв по неиспользованным отпускам, приходящимся на 2013 год в размере 1 355 тыс. руб.

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 659)	(6 555)
Изменения отложенного налогообложения	826	125
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(4 833)</b>	<b>(6 430)</b>

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

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

	2013	2012
<b>Финансовый результат по МСФО до налогообложения</b>	<b>24 785</b>	<b>30 911</b>
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	(4 957)	(6 182)
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
- Прочие	124	(248)
Неотраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(4 833)</b>	<b>(6 430)</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 2013 г. составил 1 001 тыс.руб. и он был признан в балансе (2012г.: 175 тыс.руб.).

	2011	Изменение	2012	Изменение	2013
<b>Отложенный налоговый актив</b>					
Основные средства	-	-	-	-	-
Амортизация ОС	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение кредитов	-	-	-	-	-
Прочие	50	125	175	826	1 001
Проценты по кредитам	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>50</b>	<b>125</b>	<b>175</b>	<b>826</b>	<b>1 001</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	-	-	-	-	-



За вычетом

отложенного налога,  
не отраженного в  
отчетности

Итого чистого

отложенного налогового актива	50	125	175	826	1 001
----------------------------------	----	-----	-----	-----	-------

## 24. 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 2013 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской Федерации	Доллары	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	106 739	1 064	336	108 139
Средства в других банках	172 716	33	45	172 794
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 186	-	-	12 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 160	-	-	55 160
Кредиты и дебиторская задолженность	275 593	-	-	275 593
Отложенный налоговый актив	1 001	-	-	1 001

**ООО "КБ "Тальменка-банк"**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Прочие активы	2 143	-	-	2 143
<b>Итого активов</b>				
	<b>625 538</b>	<b>1 097</b>	<b>381</b>	<b>627 016</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	370 870	1 680	541	373 091
Налоговые обязательства	899	-	-	899
Прочие обязательства	3 200	-	-	3 200
<b>Итого обязательств</b>	<b>374 969</b>	<b>1 680</b>	<b>541</b>	<b>377 190</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>250 569</b>	<b>(583)</b>	<b>(160)</b>	<b>249 826</b>

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

	Валюта Российской Федерации	Доллары	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	82 169	459	598	83 226
Средства в других банках	1 005	30	40	1 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 906	-	-	2 906
Кредиты и дебиторская задолженность	429 786	-	-	429 786
Текущие требования по налогу на прибыль	181	-	-	181
Отложенный налоговый актив	175	-	-	175
Прочие активы	160	-	-	160
<b>Итого активов</b>	<b>516 382</b>	<b>489</b>	<b>638</b>	<b>517 509</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	271 235	357	-	271 592
Средства других банков	15 000	-	-	15 000
Налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	941	-	-	941
<b>Итого обязательств</b>	<b>287 176</b>	<b>357</b>	<b>-</b>	<b>287 533</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>229 206</b>	<b>132</b>	<b>638</b>	<b>229 976</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 2013 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяц ев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	108 139					108 139
Средства в других банках	121 302	51 492				172 794
Обязательные резервы на счетах в Банке России					12 186	12 186

ООО "КБ "Тальменка-банк"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность	3 516	35 921	189 475	46 681		275 593
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				55 160		55 160
Отложенный налоговый актив		1 001				1 001
Прочие активы	1 246	214	680	3		2 143
<b>Итого активов</b>	<b>234 203</b>	<b>88 628</b>	<b>190 155</b>	<b>101 844</b>	<b>12 186</b>	<b>627 016</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	162 363	81 881	54 050	74 797		373 091
Налоговые обязательства		899				899
Прочие обязательства	1 444	21	1 735			3 200
<b>Итого обязательств</b>	<b>163 807</b>	<b>82 801</b>	<b>55 785</b>	<b>74 797</b>		<b>377 190</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>70 396</b>	<b>5 827</b>	<b>134 370</b>	<b>27 047</b>	<b>12 186</b>	<b>249 826</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>70 396</b>	<b>76 223</b>	<b>210 593</b>	<b>237 640</b>	<b>249 826</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 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	83 226					83 226
Средства в других банках	1 075					1 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России					2 906	2 906
Кредиты и дебиторская задолженность	83 060	66 842	248 219	31 665		429 786
Текущее требование по налогу на прибыль		181				181
Отложенный налоговый актив		175				175
Прочие активы	121	39				160
<b>Итого активов</b>	<b>167 482</b>	<b>67 237</b>	<b>248 219</b>	<b>31 665</b>	<b>2 906</b>	<b>517 509</b>
<b>Обязательства</b>						

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка.

	31.12.12	01.04.13	01.07.13	01.10.13	31.12.13
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	15,12	15,31	14,20	13,52	13,34
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	4,89	5,77	6,00	6,34	6,15
Фактическая маржа, %	10,23	9,54	8,20	7,18	7,19

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

**25. 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:

	2013	2012
<b>Основной капитал</b>		
Уставный капитал	131 940	131 940
Нераспределенная прибыль	103 758	78 777
<b>Итого основного капитала</b>	<b>235 698</b>	<b>210 717</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Фонд переоценки	10	10
Прибыль текущего года	17 935	21 393
<b>Итого дополнительного капитала</b>	<b>17 945</b>	<b>21 403</b>
<b>Суммы, вычитаемые из капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>253 643</b>	<b>232 120</b>
<b>Значение достаточности собственных средств (капитала), %</b>	<b>46,7</b>	<b>42,7</b>
<b>Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %</b>	<b>10,0</b>	<b>10,0</b>

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню капитала.

**26. Условные обязательства****Судебные обязательства.**

По состоянию за 31 декабря 2013 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:

	2013	2012
Менее 1 года	9 098	3 100
От 1 до 5 лет		
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>9 098</b>	<b>3 100</b>

Банк субарендует помещения, оборудование и мебель. В текущем году с прежними арендаторами были заключены новые договора субаренды на аналогичных условиях. Наибольшими по сумме арендных платежей являются договор субаренды помещений, занимаемых Банком. Минимальная сумма будущей арендной платы по данным договорам составляет 9 098 тыс. руб.

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

Условные обязательства кредитного характера отражаются в балансе только в том случае, если есть высокая вероятность того, что в рамках данных обязательств 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 на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк не имел выданных гарантий. Все обязательства Принципалов перед Бенефициарами, а также обязательства по уплате комиссии за предоставление гарантий Принципалов перед Банком были выполнены в полном объеме в установленные сроки. Банк не понес рисков, связанных с обесценением вышеуказанных обязательств кредитного характера.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2013	31.12.2012
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	4 088	5 362
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	5 161	2 957
Резерв по обязательствам кредитного характера	(52)	(376)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>9 197</b>	<b>7 943</b>



Ниже представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(376)	(60)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	324	(316)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(52)	(376)

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

**Активы, находящиеся на хранении.** За 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк не имел активов на хранении.

**Заложенные активы.** За 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк не имел заложенных активов.

## 27. 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.**

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 9. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые обязательства.** Справедливая стоимость финансовых обязательств Банка, по мнению руководства Банка незначительно отличается от их балансовой стоимости, поскольку доля долгосрочных финансовых обязательств с выплатой процентов в конце срока действия договора незначительна. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. приведена в Примечании 13.

## 28. 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 не выдавал кредиты связанным сторонам.

Гарантии связанным сторонам в течение отчетного периода не предоставлялись.

Банк осуществлял привлечение денежных средств связанных сторон на депозиты по рыночным процентным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2013 г., 31 декабря 2012 г., статьи доходов и расходов за 2013 и 2012 гг. по операциям со связанными сторонами.

	31.12.2013	31.12.2012
Предоставленные ссуды, всего	-	1 045
Резервы на возможные потери	-	-
Средства на расчетных счетах	38	73
Привлеченные депозиты	60 500	150
Неиспользованные кредитные линии	-	32
Резервы на возможные потери	-	-
Процентные доходы	72	162
Процентные расходы	(4 112)	-
Комиссионные доходы	17	32
Комиссионные расходы	-	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 317	3 371

## 29. События после отчетной даты

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

Участники	Доля участия, %
Семкичев Олег Владимирович	19,500
Кравец Сергей Александрович	19,500
Федоряк Константин Николаевич	9,900
Гнусин Вадим Васильевич	9,714
Шубенкин Николай Дмитриевич	9,700
Орчев Иван Валерьевич	9,600
ЗАО "ЛАНМОЛЛ"	9,800
Тихонов Станислав Валерьевич	9,800
Юсифов Александр Сунгаевич	2,486
Совет Директоров	Чупраков Михаил Юрьевич Семкичев Олег Владимирович Федоряк Константин Николаевич Этлишер Седрик Арман Франсуа
Правление	Семкичев Олег Владимирович Люлина Наталия Викторовна Уафина Елена Константиновна Никулина Надежда Анатольевна

В апреле 2014 года решением Очередного общего собрания участников было решено распределение прибыли, полученной по итогам 2013 года, не производить.

Прошнуровано,  
пронумеровано  
и скреплено печат

*77509000*

