

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	1
Отчет о прибылях и убытках за 31 декабря 2012 года	2
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	3
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Основы представления отчетности.....	6
4. Принципы учетной политики.....	6
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	11
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
9. Прочие активы.....	16
10. Основные средства.....	17
11. Средства клиентов.....	18
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	18
13. Прочие заемные средства.....	19
14. Прочие обязательства.....	19
15. Уставный капитал.....	19
16. Процентные доходы и расходы.....	20
17. Комиссионные доходы и расходы.....	20
18. Прочие операционные доходы.....	21
19. Административные и прочие операционные расходы.....	21
20. Налог на прибыль.....	22
21. Управление рисками.....	23
22. Управление капиталом.....	30
23. Условные обязательства.....	30
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	31
25. Операции со связанными сторонами.....	32
26. События после отчетной даты.....	33

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Примеч.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	107128	135312
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3188	2101
Средства в других банках	6	5220	0
Кредиты и дебиторская задолженность	7	265062	301215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для Продажи	8	126	5
Прочие активы	9	10176	11208
Основные средства	10	332	521
Отложенный налоговый актив	20	401	451
Итого активов		391633	450813
Обязательства			
Средства клиентов	11	172048	240447
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	0	0
Прочие заемные средства	13	28647	26462
Прочие обязательства	14	2040	1569
Итого обязательств		202735	268478
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	196456	196299
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(7558)	(13964)
Итого собственный капитал		188898	182335
Итого обязательств и собственного капитала		391633	450813

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров **28 июня 2013 года.**

_____(Меркулова О.Н.)

Председатель Правления

_____(Знобина Ю.В.)

Главный бухгалтер

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)
Отчет о прибылях и убытках за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	16	38098	34994
Процентные расходы	16	(13344)	(9168)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		24754	25826
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	615	1186
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		25369	27012
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		119	234
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(110)	(7)
Комиссионные доходы	17	18854	19056
Комиссионные расходы	17	(1277)	(1195)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие потери	23	(136)	(2155)
Прочие операционные доходы	18	3083	2087
Чистые доходы (расходы)		45902	45032
Административные и прочие операционные расходы	19	(38497)	(32929)
Операционные доходы (расходы)		(38497)	(32929)
Прибыль до налогообложения		7405	12103
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20	(999)	(3123)
Прибыль (убыток) за период		6406	8980
Совокупный доход за период		6406	8980

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров **28 июня 2013 года.**

_____(Меркулова О.Н.)

Председатель Правления

_____(Знобина Ю.В.)

Главный бухгалтер

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	16	37928	33827
Проценты уплаченные	16	(10883)	(7423)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		119	234
Комиссии полученные	17	18854	19056
Комиссии уплаченные	17	(1277)	(1195)
Прочие операционные доходы	18	3083	2087
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	19	(37626)	(32284)
Резервы по прочим активам		(0)	(2155)
Уплаченный налог на прибыль	20	(1115)	(2251)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9083	9896
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1087)	(160)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	36964	(98994)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	9	1032	(5142)
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков	6	(5220)	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	11	(66214)	66168
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	1	(2317)	(1449)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(27759)	(29681)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(351)	(11)
Выручка от реализации основных средств	10	0	0
ФА имеющиеся в наличии для продажи	8	(121)	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(472)	(11)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	15	0	100000
Продажа собственных акций выкупленных у акционеров	15	157	32
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	15	0	(42066)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		157	57966
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(110)	(7)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(28184)	28267
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		135312	107045
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	107128	135312

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров **28 июня 2013 года.**

_____ (Меркулова О.Н.)

Председатель Правления

_____ (Знобина Ю.В.)

Главный бухгалтер

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2008 года	51456	129	(26779)	24806
Переоценка основных средств		(53)	53	0
Чистая прибыль (убыток) за период			2860	2860
Остаток за 31 декабря 2009 года	51456	76	(23866)	27666
Эмиссия акций (номинальная стоимость)	45000			45000
Собственные акции выкупленные у акционеров	(189)			(189)
Переоценка основных средств		(57)	57	0
Чистая прибыль (убыток) за период			846	846
Остаток за 31 декабря 2010 года	96267	19	(22963)	73323
Эмиссия акций (номинальная стоимость)	100000			100000
Собственные акции выкупленные у акционеров	32			32
Переоценка основных средств		(19)	19	0
Чистая прибыль (убыток) за период			8980	8980
Остаток за 31 декабря 2011 года	196299	0	(13964)	182335
Эмиссия акций (номинальная стоимость)	0			0
Собственные акции выкупленные у акционеров	157			157
Переоценка основных средств				0
Чистая прибыль (убыток) за период			6406	6406
Остаток за 31 декабря 2012 года	196456	0	(7558)	188898

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров **28 июня 2013 года.**

_____(Меркулова О.Н.)

Председатель Правления

_____(Знобина Ю.В.)

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО) (далее «Банк») - это коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1993 году.

Банк работает на основании лицензии № 2388, на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Основным видом деятельности Банка являются предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Банком России.

С 2005 года Банк является участником системы 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 в банках РФ гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк располагается по адресу: 656049, г. Барнаул, проспект Ленина, дом 43. Тел/факс: (3852) 555-448, Web-сайт: www.altbb.ru

Банк имеет 2 дополнительных офиса и одну операционную кассу вне кассового узла:

- ДО «Барнаульский» АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО), расположенный по адресу: 656056, г. Барнаул, ул. Пушкина, 38а,

- ДО «Рубцовский» АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО), расположенный по адресу: 658210, г. Рубцовск, пр. Ленина, 206;

-ОКВКУ АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО), расположенную по адресу: 658206,г. Рубцовск, пр. Кооперативный, 4.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2012г. составила 46 человек (на 31 декабря 2011г.: 44 человека).

Акционеры

	Доля участия, %	Количество голосов, %
ООО «Торговый дом «СтройГАЗ- Цемент»	10,7973	10,7973
Громов Станислав Викторович	10,7546	10,7546
Петров Михаил Юрьевич	12,6952	12,6952
Пестрых Зоя Петровна	10,3646	10,3646
Петрова Наталия Леонидовна	7,6541	7,6541
ООО «Сибирское подворье»	5,8790	5,8790
Прочие акционеры с долей участия менее 5%	41,8552	41,8552
	100,00	100,00

Совет директоров

Ледин Евгений Васильевич- Председатель Совета Директоров
Громов Станислав Викторович
Меркулова Ольга Николаевна
Лукошков Роман Вячеславович
Мезенцева Галина Викторовна
Кочура Елена Геннадьевна
Панин Олег Валерьевич

Правление

Меркулова Ольга Николаевна
Проскурина Елена Борисовна
Бабич Вячеслав Анатольевич
Знобина Юлия Викторовна

Аудиторы

ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг»

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять особенности, присущие странам, рыночные отношения в которых находятся в стадии развития. Среди этих особенностей отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами страны. Налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержены часто вносимым изменениям и допускают возможность разного толкования содержащихся в них норм. Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур обращения взыскания на обеспечение кредитов, большом объеме отчетности, предоставляемой в Банк России и в другие государственные контролирующие органы, сложных процедурах открытия (закрытия) подразделений банков, слияния и реорганизации банков, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

С целью дальнейшего развития кредитования и повышения стабильности банковской системы с 2005 года начата реализация проекта по созданию эффективно действующих национальных кредитных бюро. В 2006 - 2012 годах продолжено дальнейшее развитие данного проекта и банк является его участником.

В настоящий момент конкуренция на рынке банковских услуг характеризуется как высоко конкурентная. Банк испытывает конкуренцию со стороны других региональных банков, а так же территориальных филиалов и отделений других банков, имеющих длительный опыт работы в рыночных условиях.

3. Основы представления отчетности

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем отчетном периоде. На дату окончания отчетного периода опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно. По мнению Банка, применение упомянутых выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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. Данная финансовая отчетность составлена на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность представляется в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

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.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой финансовые активы, которые приобретаются Банком с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи. Банк классифицирует активы в данную категорию, если у него есть твердое намерение продать их в течение шести месяцев с момента приобретения. Активы, классифицированные Банком в данную категорию не подлежат реклассификации в иные категории финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость данных активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации активов в будущем. При определении рыночных котировок активы оцениваются по цене последних торгов, если они котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по данной категории активов отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, за исключением случаев, когда они предоставляются с целью извлечения прибыли от их переуступки в ближайшее время, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость выданного кредита. В дальнейшем, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность 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.

Кредиты, представленные 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 убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение кредитов 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 кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах,

присвоенных заемщикам, 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. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки. 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.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, с учетом переоценок, сделанных в соответствии с РСБУ. Это сделано потому, что оценка основных средств по стоимости приобретения скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение получается заниженной. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация. Амортизация начисляется таким образом, чтобы полностью списать стоимость основных средств в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания начиная с даты приобретения основного средства или с момента завершения работ,

когда основное средство готово к использованию. Амортизация 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. Земля не подлежит амортизации. Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен. Ниже указаны используемые Банком для различных объектов основных средств нормы амортизации:

Здания и сооружения - 2 % в год;

Компьютеры – 40 % в год

Прочее офисное и банковское оборудование – 25 % в год;

Транспортные средства - 25 % в год;

Нематериальных активов на отчетную дату на балансе Банка не имеется.

Операционная аренда. На отчетную дату Банк не имеет в собственности отдельных зданий или других обособленных помещений, но в то же время выступает в роли арендатора трех обособленных помещений для ведения деятельности основного банка и двух дополнительных офисов. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 представляют собой векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных финансовых инструментов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью 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 отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов(расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Налог 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 год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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 купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, 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. Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости таких финансовых активов.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 31,8824 рубля за 1 доллар США (за 31.12.2011г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 42,5216 рубля за 1 ЕВРО (за 31.12.2011г.: 41,6714 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета,

основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные денежные средства	2552	7651
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	98744	114337
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	5832	13324
Итого денежных средств и их эквивалентов	107128	135312

6. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя:

	2012	2011
Учтенные векселя кредитных организаций	5220	0
Итого средства в других банках	5220	0

Учтенные векселя кредитных организаций на 31 декабря 2012 года представлены векселями Сбербанка России сроком по предъявлению. Банк не планирует перепродавать данные векселя третьим лицам. По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	73143	26242
Кредитование субъектов малого предпринимательства	146782	203984

Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	20766	18015
Ипотечные кредиты	21299	34330
Дебиторская задолженность	19771	35984
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	281761	318555
Резерв под обесценение кредитов	(16501)	(16980)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(198)	(360)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	265062	301215

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011года	(260)	(13436)	(930)	(2354)	(360)	(17340)
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(848)	2188	(144)	(717)	162	641
резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012года	(1108)	(11248)	(1074)	(3071)	(198)	(16699)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010года	(870)	(6047)	(1228)	(10296)	(85)	(18526)
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в	610	(7389)	298	7942	(275)	1186

течение года

резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011года	(260)	(13436)	(930)	(2354)	(360)	(17340)
--	--------------	----------------	--------------	---------------	--------------	----------------

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2012	2011
Дебиторская задолженность по операциям продажи закладных в АИК и АЖИК	19763	34306
Дебиторская задолженность СПП ОАО «СтройГАЗ» по договору цессии от 30.12.11г.	0	1678
Дебиторская задолженность клиентов по расчетно-кассовым операциям	8	0
Итого дебиторской задолженности	19771	35984

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и обусловленной характером операций не предусматривающих авансовые платежи либо расчеты «день в день». Вся дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	92474	32,8	145375	44,6
Физические лица	42054	14,9	52345	27,8
Производство	30355	10,8	34051	14,8
Финансовое посредничество	32265	11,5	68240	6,7
Сельское хозяйство	44754	15,9	9224	4,2
Прочие	28341	10,0	2947	1,9
Строительство	10118	3,6	0	0
Транспорт	1400	0,5	6373	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности				
(общая сумма)	281761	100	318555	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредитный портфель Банка включает кредиты 3 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от собственного капитала Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 103787 тыс. рублей или 39 % от общего кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2011 года банк имел 4 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 21 395 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 115 171 тысяч рублей или 36% от общего кредитного портфеля до вычета резервов под обесценение кредитов. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 265062 тысяч рублей.

Все кредиты выданы клиентам, расположенным в Алтайском крае. В процессе своей деятельности Банк предоставляет кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25. Порядок предоставления кредитов связанным сторонам соответствует аналогичному порядку предусмотренному для прочих заемщиков. Ставки по кредитам связанным сторонам отражают текущие рыночные условия, и соответствуют аналогичным, установленным по кредитам для прочих заемщиков. Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	10000	12696	6021	651	19771	49139
Кредиты обеспеченные						
Недвижимостью	3037	20106	5817	20648		49608
Оборудованием и транспортными средствами	82605	88089	5869			176563
Поручительствами и банковскими гарантиями	2501	891	3059			6451
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	98143	121782	20766	21299	19771	281761

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 260 тысяч рублей (2011 г.: 2273 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты		10279	1385	427	35984	48075
Кредиты обеспеченные						
Недвижимостью	22242	80872	356	33903		137373
Оборудованием и транспортными средствами		68961	6166			75127
Прочими активами		31504				31504
Долговыми ценными бумагами						0
Поручительствами и банковскими гарантиями	4000	12368	10108			26476
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	26242	203984	18015	34330	35984	318555

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
--	-----------------------	--	-------------------------	-------------------	---------------------------	-------

Текущие и

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - за 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

индивидуально необесцененные						
прочие	12501	250	14992	12724		40467
Итого текущих и индивидуально необесцененных	12501	250	14992	12724		40467
Индивидуально обесцененные	85642	121532	5774	8575	19771	241294
С задержкой платежа менее 30 дней		17379	9	0		17388
С задержкой платежа от 30 до 90 дней		0	83	0	0	83
С задержкой платежа от 90 до 180 дней		0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней		0	32			32
С задержкой платежа свыше 360 дней		433	177	651		1261
Итого Индивидуально обесцененных	85642	121532	5774	8575	19771	241294
Общая сумма кредитов до вычета резерва	98143	121782	20766	21299	19771	281761
Резерв под обесценение кредитов	(1108)	(11248)	(1074)	(3071)	(198)	(16699)
Итого кредитов	97035	110534	19692	18228	19573	265062

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
Прочие	26242	38421	8441	26662		99766
Итого текущих и индивидуально необесцененных	26242	38421	8441	26662		99766
Индивидуально обесцененные	26242	165005	9168	2664	35984	212821
С задержкой платежа менее 30 дней				4335		4335
С задержкой платежа от 30 до 90 дней		0	118	0	0	118
С задержкой платежа от 90 до 180 дней		0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней		196	136			332
С задержкой платежа свыше 360 дней		362	152	669		1183
Итого Индивидуально обесцененных	0	165563	9574	7668	35984	218789
Общая сумма кредитов до вычета резерва	26242	203984	18015	34330	35984	318555
Резерв под обесценение кредитов	(260)	(13436)	(930)	(2354)	(360)	(17340)

Итого кредитов	25982	190548	17085	31976	35624	301215
-----------------------	--------------	---------------	--------------	--------------	--------------	---------------

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года:

	2012	2011
Долевые ценные бумаги не имеющие котировок	126	5
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	126	5

В качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012г показано участие банка в уставном капитале российской организации. Доля банка в уставном капитале этой организации менее 5%. По мнению руководства банка справедливая стоимость данных вложений составляет 126 тыс. рублей.

В качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2011г показано участие банка в уставном капитале российской организации. Доля банка в уставном капитале этой организации менее 5%. По мнению руководства банка справедливая стоимость данных вложений составляла 5 тыс. рублей.

9. Прочие активы

	2012	2011
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	181	
Внеоборотные запасы (обеспечение полученное в собственность за неплатежи)	9138	10638
Прочие	857	570
Итого прочих активов	10176	11208

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в состав прочих включены расчеты по хозяйственным операциям – 857 тыс. рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года в состав прочих включены расчеты по хозяйственным операциям – 570 тыс. рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

10.Основные средства	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	1832	313	292	2437
Балансовая стоимость				
Остаток на начало года	3109	455	1105	4669
Поступления			935	935
Выбытия	(3109)			(3109)
Остаток на конец года	0	455	2040	2495
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(1277)	(142)	(813)	(2232)
Амортизационные отчисления		(114)	(271)	(385)
Выбытия	1277			1277
Остаток на конец года	0	(256)	(1084)	(1340)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	0	199	956	1155
Балансовая стоимость				
Остаток на начало года	0	455	2040	2495
Поступления			11	11
Остаток на конец года	0	455	2051	2506
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	0	(256)	(1084)	(1340)
Амортизационные отчисления		(114)	(531)	(645)
Остаток на конец года	0	(370)	(1615)	(1985)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	0	85	436	521
Балансовая стоимость				
Остаток на начало года	0	455	2051	2506
Поступления			351	351
Остаток на конец года	0	455	2402	2857
Накопленная амортизация				

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - за 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

Остаток на начало года	0	(370)	(1615)	(1985)
Амортизационные отчисления		(85)	(455)	(540)
Остаток на конец года	0	0	(2070)	(2525)

**Остаточная стоимость
за 31 декабря 2012 года**

0	0	332	332
---	---	-----	-----

В 2010 году из состава Основных Средств было выведено здание банка находящееся по адресу г. Рубцовск, пр. Ленина, 206, в связи с его продажей и последующим заключением договора аренды с новым собственником. Продажа здания привела к уменьшению стоимости Основных Средств на 1832 тыс. рублей.

11. Средства клиентов

	2012	2011
Некоммерческие и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11378	4316
- Срочные депозиты	45016	40823
- Нарощенные проценты по депозитам	440	0
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	26230	137084
- Срочные депозиты	1527	3300
- Нарощенные проценты по депозитам	10	40
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8043	11239
- Срочные вклады	78997	43104
- Нарощенные проценты по вкладам	407	541
Итого средств клиентов	172048	240447

За 31 декабря 2012 года в Банке было 25 клиентов (2011 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 1 млн. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 94313 тыс. рублей (2011 г.: 136584 тыс. рублей), 54,8% (2011 г.: 51,2%) от общей суммы средств клиентов.

Все клиенты банка являются резидентами РФ. Величина процентных ставок по срочным вкладам физических лиц варьируется в зависимости от срока и условий привлечения денежных средств. Средневзвешенная ставка по видам срочных вкладов физических лиц за 31 декабря 2012 года составляет 9,05% (за 31 декабря 2012 8,45%). Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Примечание	2012	2011
Векселя		0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		0	0

По состоянию за 31 декабря 2011 года, по состоянию на 31.12.2012 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

13. Прочие заемные средства

	Примечание	2012	2011
Субординированные депозиты		23000	23000
Наращенные проценты		5647	3462
Итого прочих заемных средств		28647	26462

Субординированный депозит в сумме 23000 тыс. рублей имеет фиксированную процентную ставку 9,5% в год и срок до погашения свыше пяти лет. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

14. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Налоги к уплате		785	956
Резервы по обязательствам кредитного характера		898	546
Кредиторская задолженность		357	66
Резерв по обязательствам некредитного характера		0	1
Итого прочих обязательств		2040	1569

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

15. Уставный капитал

Согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

- Уставный капитал Банка сформирован в сумме 157 000 001 (Сто пятьдесят семь миллионов один) рубль и разделен на 157 000 001 (Сто пятьдесят семь миллионов одну) обыкновенную именную акцию, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.
- Количество размещенных обыкновенных именных акций 157 000 001 (Сто пятьдесят семь миллионов одна) штука.
- Приобретенные и выкупленные Банком акции, а также акции Банка, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии с действующим законодательством, являются размещенными до их погашения.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество о акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции	Количество о акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	157 000 001	0,001	196456	157000001	0,001	196456
Собственные акции выкупленные у акционеров	(0)			(156985)		(157)

Итого уставного капитала	157000001	0,001	196456	156843016	0,001	196299
--------------------------	-----------	-------	--------	-----------	-------	--------

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются по состоянию за 31.12.2012г. 112 лиц, в том числе юридические лица – 27, доля участия в УК Банка –17,5%, физических лиц – 85, доля участия в УК Банка – 82,5%.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являлись по состоянию за 31.12.2011г. 115 лиц, в том числе юридические лица – 27, доля участия в УК Банка –17,5%, физические лица – 88, доля участия в УК Банка – 82,4%., доля собственных акций, выкупленных у акционеров -0,1%.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды. Ограничений на получение дивидендов не установлено. Привилегированных акций Банк не выпускал.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 978 тысяч рублей (2011 г.: 13741 тысяч рублей). Распределение прибыли, в соответствии с учредительными документами Банка, утверждается на годовом собрании акционеров.

16.Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	38048	34912
Корреспондентские счета в других банках	50	82
Итого процентных доходов	38098	34994
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(5560)	(2652)
Срочные депозиты юридических лиц	(7783)	(4781)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(0)	(1454)
Текущие/расчетные счета	(1)	(3)
Средства других банков	(0)	(278)
Итого процентных расходов	(13344)	(9168)
Чистые процентные доходы	24754	25826

17.Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	13780	11336
Комиссия по другим операциям	5074	7720

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - за 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Итого комиссионных доходов	18854	19056
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(1270)	(1187)
Комиссия по другим операциям	(7)	(8)
Итого комиссионных расходов	(1277)	(1195)
Чистый комиссионный доход	17577	17861
18.Прочие операционные доходы	2012	2011
Пени полученные по кредитным операциям	1242	1619
Возмещение клиентами уплаченных госпошлин	9	145
Прочие доходы	12	323
Доходы от реализации имущества	1820	
Итого прочих операционных доходов	3083	2087
19. Административные и прочие операционные расходы		
	Примечание	
Расходы на содержание персонала		
Расходы по реализации приобретенных прав требования		
Списание материалов и расходов будущих периодов		
Расходы по операционной аренде основных средств		
Охрана и содержание зданий		
Амортизация основных средств	10	
Расходы на ремонт основных средств		
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		
Расходы на содержание автотранспорта		
Расходы на аудиторские услуги		
Почтовые, телеграфные и телефонные расходы		
Командировочные расходы		
Прочие расходы		
Итого административных и прочих операционных расходов		

По состоянию за 31 декабря 2012г. расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере **4368** тысяч рублей (2011 г.: **4118** тысяч рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(949)	(3109)
Изменения отложенного налогообложения	(50)	(14)
Расходы по налогу на прибыль за год	(999)	(3123)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2011 г: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	7405	12103
Теоретическое налоговое возмещение по базовой ставке 20%	(1481)	(2421)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	0	2365
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2434)	(2099)
- Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
- Прочие временные разницы	(75)	(5)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(1044)	(963)
Расходы по налогу на прибыль за год	(999)	(3123)

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 за 2012г - по ставке 20%. (за 2011г - по ставке 20%).

	31 декабря 2012г	Изменен ие	31 декабря 2011г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
Резерв под обесценение кредитов	900	1042	1942

Основные средства	(104)	2	(102)
Вложения	0	0	0
Прочее	401	50	451
Общая сумма отложенного налогового актива	1197	1094	2291
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	796	1044	1840
Чистая сумма отложенного налогового актива	401	50	451

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. 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, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правового рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

В Банке создан кредитный комитет, который контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты пересматриваются не реже чем один раз в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов 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 отчете о финансовом положении. 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.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и 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.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правление Банка 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 соответствии с внутренним положением, Банк от своего имени и за свой счет производит только операции с наличной иностранной валютой, лимит которых незначителен. Все безналичные операции, а также операции с наличной иностранной валютой на большую сумму, Банк производит только по поручению клиентов и за их счет. Банк всегда стремится поддерживать по каждой из валют в отдельности закрытую валютную позицию. Допускаются лишь незначительные отклонения от закрытой позиции, сложившиеся при совершении конкретной валютной операции, при этом, при совершении следующей валютной операции, Банк всегда стремится уменьшить открытую позицию по данной валюте. В результате такой политики, Банк практически не подвержен валютному риску, поскольку все риски связанные с изменением валютно-обменных курсов ложатся на клиентов банка. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта Евро	Доллары США	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	104882	2246	0	107128
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3188			3188
Средства в других банках	5220			5220
Кредиты и дебиторская задолженность	265062			265062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	126			126
Основные средства	332			332
Прочие активы	10176			10176
Отложенный налоговый актив	401			401
Итого активов	389387	2246	0	391633
Обязательства				
Средства клиентов	171887	161		172048
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	28647			28647
Прочие обязательства	2040			2040
Итого обязательств	202574	161		202735
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012г.	186813	2085		188898

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

	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта Евро	Доллары США	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				13531

	135291	15	6	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2101			2101
Кредиты и дебиторская задолженность	301215			301215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5			5
Основные средства	521			521
Прочие активы	11208			11208
Отложенный налоговый актив	451			451
Итого активов	450792	15	6	450813

Обязательства

Средства клиентов	243906	3		243909
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	23000			23000
Прочие обязательства	1569			1569
Итого обязательств	268475	3		268478

Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011г.

182317	12	6	182335
--------	----	---	--------

В течение 2012 и 2011 годов Банк не имел процентных активов и обязательств с переменной процентной ставкой. В течение 2012 года Банк не имел открытой валютной позиции более 1,0693%.

Поэтому чувствительность прибыли и капитала к изменению процентных ставок и валютнообменных курсов для различных валют незначительна.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

По состоянию за 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, отличается от анализа по срокам погашения в связи с реклассификацией беспроцентных активов и обязательств.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					107128	107128

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - за 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Обязательные резервы на счетах в Банке России					3188	3188
Средства в других банках					5220	5220
Кредиты и дебиторская задолженность	15186	53877	141870	34556	19573	265062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					126	126
Прочие активы					10176	10176
Основные средства					332	332
Отложенный налоговый актив					401	401
Итого активов	15186	53877	141870	34556	146144	391633
Обязательства						
Средства клиентов	18181	38847	72038	0	42982	172048
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства				28647		28647
Прочие обязательства					2040	2040
Итого обязательств	18181	38847	72038	28647	45022	202735
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(2995)	15030	69832	5909	101122	188898

По состоянию за 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, отличается от анализа по срокам погашения в связи с реклассификацией беспроцентных активов и обязательств.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					135312	135312
Обязательные резервы на счетах в Банке России					2101	2101
Кредиты и дебиторская задолженность	16123	48646	145944	54878	35624	301215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					5	5
Прочие активы					11208	11208
Основные средства					521	521
Отложенный налоговый актив					451	451
Итого активов	16123	48646	145944	54878	185222	450813
Обязательства						
Средства клиентов	14844	53267	21162	0	151174	240447
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства				26462		26462
Прочие обязательства					1569	1569
Итого обязательств	14844	53267	21162	26462	152743	268478
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	1279	(4621)	124782	28416	32479	182335

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 229,9 (За 31 декабря 2011г.: 88,3).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 235,8 (За 31 декабря 2011 г.: 116,5).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 14,2 (За 31 декабря 2011г.: 20,9).

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года 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. Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	107128					107128
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3188					3188
Средства в других банках	5220					5220
Кредиты и дебиторская задолженность	34759	53877	141870	34556		265062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					126	126
Прочие активы	1038				9138	10176
Отложенный налоговый актив					401	401
Основные средства					332	332
Итого активов	151333	53877	141870	34556	9997	391633
Обязательства						
Средства клиентов	61163	38847	72038			172048
Выпущенные долговые ценные бумаги						0
Прочие заемные средства				28647		28647
Прочие обязательства	2040					2040
Итого обязательств	63203	38847	72038	28647	0	202735

Чистый разрыв ликвидности	88130	15030	69832	5909	9997	188898
----------------------------------	--------------	--------------	--------------	-------------	-------------	---------------

**Совокупный разрыв ликвидности за
31 декабря 2012 года**

88130	103160	172992	178901	188898
--------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года 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. Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	135312					135312
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2101					2101
Кредиты и дебиторская задолженность	51747	48646	145944	54878		301215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					5	5
Прочие активы	570				10638	11208
Отложенный налоговый актив					451	451
Основные средства					521	521
Итого активов	189730	48646	145944	54878	11615	450813
Обязательства						
Средства клиентов	166018	53267	21162			240447
Выпущенные долговые ценные бумаги						0
Прочие заемные средства				26462		26462
Прочие обязательства	1569					1569
Итого обязательств	167587	53267	21162	26462	0	268478
Чистый разрыв ликвидности	22143	(4621)	124782	28416	11615	182335
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	22143	17522	142304	170720	182335	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеприведенные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. 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 и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие

периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск. Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Система контроля операционного риска Банка предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- постоянный контроль выполнения работниками предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска;

Второй уровень. Ответственный сотрудник по управлению рисками:

- мониторинг состояния и размера операционного риска;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

Третий уровень. Правление Банка:

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (или ограничение их задач), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

В целях минимизации операционного риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечивает безопасность хранения информации и документации, а также предотвращения несанкционированного доступа к информации;
- осуществляет регистрацию и мониторинг действий пользователей программного обеспечения Банка;
- обеспечивает защиту от несанкционированного входа в систему;
- осуществляет автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- осуществляет разграничение доступа к информации;
- устанавливает порядок участия органов управления и руководителей подразделений в управлении операционным риском.

Правовой риск. Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Контроль за правовым риском осуществляет юридический отдел Банка. В целях снижения правового риска в Банке разработаны типовые формы кредитных и депозитных договоров. Кроме того, все договора, включая договора по хозяйственной деятельности, подлежат обязательному согласованию с юридическим отделом.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет **188898** тысяч рублей (2011 год: **182335** тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения равного 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	194343	180602
Дополнительный капитал	19592	34575
Суммы, вычитаемые из капитала	(0)	(163)
Итого нормативного капитала	213935	215014

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

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2011 года под условное обязательство некредитного характера (исковые требования к Банку) в сумме 56 тысяч рублей был создан резерв 1 тысяча рублей.

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 непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, 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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	54932	58546
Гарантии выданные	34475	42494
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(898)	(546)
Итого обязательств кредитного характера	88509	100494

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

24. 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 с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство

использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов информации о компаниях – объектах инвестиций. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей 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 за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, как правило, справедливая стоимость заемных средств Банка незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные векселя. Справедливая стоимость выпущенных векселей основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществляются Банком преимущественно по рыночным ставкам. Поскольку операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и с другими клиентами, то соответственно доходы и расходы Банка будут пропорциональны объему этих операций в общем объеме соответствующих операций Банка. Ниже указаны остатки на конец года, а так же другие операции за отчетный период со связанными сторонами:

2012

2011

Кредиты и авансы клиентам	75731	69532
Средства клиентов	6089	2400
Субординированный депозит	23000	23000
Наращенные проценты	5647	3462

26. События после отчетной даты

Основными некорректирующими событиями, свидетельствующем о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, являются следующие:

- 25 мая 2013 года состоялось годовое общее собрание акционеров банка. На данном собрании было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2012 года.

Других событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию, не существует.