

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. 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 3 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 «Октябрьский» АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО), расположенный по адресу: 656012, г. Барнаул, ул. Ткацкая, 69

- ДО «Рубцовский» АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО), расположенный по адресу: 658210, г. Рубцовск, пр. Ленина, 206 к.2;

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

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013г. составила 51 человек (на 31 декабря 2012г.: 46 человек).

Акционеры

	Доля участия, %	Количество голосов, %
Громов Станислав Викторович	7,92%	7,92%
Петров Михаил Юрьевич	12,25%	12,25%
Петрова Наталия Леонидовна	7,65%	7,65%
Васильев Павел Константинович	13,08%	13,08%
Ледина Лариса Леонидовна	16,58%	16,58%
Сычев Александр Павлович	4,87%	4,87%
Сычев Сергей Павлович	13,38%	13,38%
Бадин Вадим Владимирович	13,38%	13,38%
Прочие акционеры с долей участия менее 5%	10,89%	10,89%
	100,00	100,00

Совет директоров

Ледин Евгений Васильевич – Председатель Совета Директоров

Петров Михаил Юрьевич

Меркулова Ольга Николаевна

Кондакова Ирина Юзэфовна

Петрова Наталия Леонидовна

Сычев Александр Павлович

Сычев Сергей Павлович

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 - 2013 годах продолжено дальнейшее развитие данного проекта и банк является его участником.

В настоящий момент конкуренция на рынке банковских услуг характеризуется как высококонкурентная. 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 2013 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, имеющихся 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 методик 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.

Коммиссионные 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 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292рубля за 1 доллар США (за 31.12.2012г.: 31,8824рубля за 1 доллар США) и 44,9699рубля за 1 ЕВРО (за 31.12.2012г.: 42,5216рубля 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 коммиссионных 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 потребуются 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 не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

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

	2013	2012
Наличные денежные средства	8388	2552
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	142653	98744
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	36047	5832
Итого денежных средств и их эквивалентов	187088	107128

6. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя:

	2013	2012
Учтенные векселя кредитных организаций	0	5220
Итого средства в других банках	0	5220

Учтенные векселя кредитных организаций на 31 декабря 2012 года представлены векселями Сбербанка России сроком по предъявлению. 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

	2013	2012
Корпоративные кредиты	105460	73143
Кредитование субъектов малого предпринимательства	144874	146782
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	31077	20766
Ипотечные кредиты	29682	21299
Дебиторская задолженность	14935	19771
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	326028	281761
Резерв под обесценение кредитов	(27448)	(16501)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(1031)	(198)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	297549	265062

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012года	(1108)	(11248)	(1074)	(3071)	(198)	(16699)
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(254)	(6367)	(3806)	(520)	(833)	(11780)
резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013года	(1362)	(17615)	(4880)	(3591)	(1031)	(28479)

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

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
--	--	---	------------------------------------	------------------------------------	--	--------------

материнства

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 представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2013	2012
Дебиторская задолженность по операциям продажи закладных в АИК и АЖИК	14032	19763
Дебиторская задолженность ООО «Ипотечная компания» по договору цессии от 31.12.13г.	891	0
Дебиторская задолженность клиентов по расчетно-кассовым операциям	12	8
Итого дебиторской задолженности	14935	19771

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:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	105029	32,2	92474	44,6
Физические лица	60759	18,6	42054	27,8
Производство	42771	13,1	30355	14,8
Финансовое посредничество	14923	4,6	32265	6,7
Сельское хозяйство	51401	15,8	44754	4,2
	33943			
Прочие		10,4	28341	1,9
Строительство	17202	5,3	10118	0
Транспорт	0	0	1400	0
Итого кредитов и дебиторской зadolженности (общая сумма)	326028	100	281761	100

По состоянию за 31 декабря 2013 года банк имел 5 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов свыше 22251 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 173 649 тысяч рублей или 53% от общего кредитного портфеля до вычета резервов под обесценение кредитов. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 326 028 тысяч рублей.

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.

Кредиты выданы заемщикам, расположенным в Алтайском крае, Новосибирской, Кемеровской и Московской области. 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 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	4401	19066	8343	193	14935	46938
Кредиты обеспеченные						
Недвижимостью		12000	16781	29489		58270
Оборудованием и транспортными средствами	101059	89808	2865			193732
Поручительствами и банковскими гарантиями		24000	3088			27088
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	105460	144874	31077	29682	14935	326028

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 8 694 тысяч рублей (2012 г.: 260 тысяч рублей).

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 задолжен- ности (общая сумма)	98143	121782	20766	21299	19771	281761

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2013 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
прочие	50307		10725	23130	14044	98206
Итого текущих и индивидуально необесцененных	50307		10725	23130	14044	98206
Индивидуально обесцененные в т.ч.:	55153	144874	20352	6552	891	227822
С задержкой платежа менее 30 дней		0	0	153	0	153
С задержкой платежа от 30 до 90 дней		0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней		0	0	0	0	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней		0	0	0	0	0
С задержкой платежа свыше 360 дней		2058	206	190	0	2454
Итого Индивидуально обесцененных	55153	144874	20352	6552	891	227822
Общая сумма кредитов до вычета резерва	105460	144874	31077	29682	14935	326028
Резерв под обесценение кредитов	(1362)	(17615)	(4880)	(3591)	(1031)	(28479)
Итого кредитов	104098	127259	26197	26091	13904	297549

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

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
Прочие	12501	250	14992	12724		40467
Итого текущих и индивидуально необесцененных	12501	250	14992	12724		40467
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	85642	121532	5774	8575	19771	241294
С задержкой платежа		17379	9	0		17388

менее 30 дней						
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

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 2013 года:

	2013	2012
Долевые ценные бумаги не имеющие котировок	126	126
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	126	126

В качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2013г 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 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 составляла 126 тыс. рублей.

9. Прочие активы

	2013	2012
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	323	181
Внеоборотные запасы (обеспечение, полученное в собственность за неплатежи)	7419	9138
Прочие	1270	857
Итого прочих активов	9012	10176

Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль включает в себя переплату взносов в Фонд социального страхования.

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 2013 года в состав прочих включены расчеты по хозяйственным операциям – 1 270 тыс. рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года в состав прочих включены расчеты по хозяйственным операциям – 857 тыс. рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

10. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
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				
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
Балансовая стоимость				
Остаток на начало года	0	455	2402	2857
Поступления			115	115
Остаток на конец года	0	455	2517	2972
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	0	(455)	(2070)	(2525)
Амортизационные отчисления			(274)	(274)
Остаток на конец года	0	(455)	(2344)	(2799)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	0	0	173	173

11. Средства клиентов

	2013	2012
Некоммерческие и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	2918	11378
- Срочные депозиты	28813	45016
- Нарощенные проценты по депозитам	118	440
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	36491	26230
- Срочные депозиты	3275	1527
- Нарощенные проценты по депозитам	9	10
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8785	8043
- Срочные вклады	115612	78997
- Нарощенные проценты по вкладам	244	407
- Аккредитивы физических лиц	409	0
Итого средств клиентов	196674	172048

За 31 декабря 2013 года в Банке было 33 клиента (2012 г.: 25 клиентов) с остатками средств свыше 1 млн. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 103159 тыс. рублей или 52,45% (2012 г.: 94313 тыс. рублей или 54,8%).

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 2013 года составляет 9,6% (за 31 декабря 2012 9,05%). Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 24.

12. Прочие заемные средства

	Примечание	2013	2012
Субординированные депозиты		39000	23000
Нарощенные проценты		7970	5647
Итого прочих заемных средств		46970	28647

В состав прочих заемных средств включены субординированные депозиты в сумме 39000 тыс. рублей, которые имеют 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.

13. Прочие обязательства

	Примечание	2013	2012
Налоги к уплате		56	785
Резервы по обязательствам кредитного характера		981	898
Кредиторская задолженность		525	357
Обязательства перед акционерами по взносам в УК	15	75000	0
Итого прочих обязательств		76562	2040

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

14. Уставный капитал

Согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31 декабря 2013 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:

	2013			2012		
	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	157 000 001	0,001	196456
Собственные акции выкупленные у акционеров	(0)			(0)		
Итого уставного капитала	157000001	0,001	196456	157000001	0,001	196456

Фактически дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка в сумме 75 млн. руб. был оплачен в конце 2013г., но из-за технических причин результаты данной эмиссии не были зарегистрированы в 2013г. В конечном итоге, результаты эмиссии в сумме 74 млн. руб. были зарегистрированы 25 февраля 2014г.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются по состоянию за 31.12.2013г. 68 лиц, из них юридических лиц – 24, доля участия в уставном капитале Банка - 0,6%; физических лиц – 44, доля участия в уставном капитале Банка - 99,4%.

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%.

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 2013 года убыток Банка составил 9947 тысяч рублей (в 2012 г. прибыль составила 978 тысяч рублей). Распределение прибыли, в соответствии с учредительными документами Банка, утверждается на годовом собрании акционеров.

15.Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	44466	38048
Корреспондентские счета в других банках	66	50
Итого процентных доходов	44532	38098
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(9758)	(5560)
Срочные депозиты юридических лиц	(6386)	(7783)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(0)	(0)
Текущие/расчетные счета	(5)	(1)
Средства других банков	(532)	(0)
Прочие	(477)	(0)
Итого процентных расходов	(17158)	(13344)
Чистые процентные доходы	27374	24754

16.Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	13963	13780
Комиссия по другим операциям	6107	5074
Итого комиссионных доходов	20070	18854
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(1305)	(1270)
Комиссия по другим операциям	(7)	(7)
Итого комиссионных расходов	(1312)	(1277)

Чистый комиссионный доход	18758	17577
---------------------------	-------	-------

17. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Пени полученные по кредитным операциям	689	1242
Возмещение клиентами уплаченных госпошлин	0	9
Прочие доходы	131	12
Доходы от реализации имущества	0	1820
Итого прочих операционных доходов	820	3083

18. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы на содержание персонала		(22224)	(19727)
Расходы по реализации приобретенных прав требования		(0)	(3543)
Списание материалов и расходов будущих периодов		(2996)	(2896)
Расходы по операционной аренде основных средств		(6037)	(4990)
Охрана и содержание зданий		(2830)	(2606)
Амортизация основных средств	10	(274)	(540)
Расходы на ремонт основных средств		(159)	(45)
Прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль		(1797)	(1468)
Расходы на содержание автотранспорта		(92)	(119)
Расходы на аудиторские услуги		(130)	(120)
Почтовые, телеграфные и телефонные расходы		(946)	(818)
Командировочные расходы		(69)	(163)
Прочие расходы		(2016)	(1462)
Итого административных и прочих операционных расходов		(39570)	(38497)

По состоянию за 31 декабря 2013г. 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 **5003** тысяч рублей (2012 г.: **4368** тысяч рублей).

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	(949)

Изменения отложенного налогообложения	3	(50)
Расходы по налогу на прибыль за год	3	(999)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2012 г: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	(7077)	7405
Теоретическое налоговое возмещение по базовой ставке 20%	0	(1481)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(3729)	(2434)
- Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
- Прочие временные разницы	3150	(75)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	582	1044
Расходы по налогу на прибыль за год	3	(999)

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 2013г - по ставке 20%. (за 2012г - по ставке 20%).

	31 декабря 2013г	Изменен ие	31 декабря 2012г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
Резерв под обесценение кредитов	318	582	900
Основные средства	(104)		(104)
Вложения	0	0	0
Прочее	404	(3)	401
Общая сумма отложенного налогового актива	618	579	1197
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного	214	582	796

налогового актива			
Чистая сумма отложенного налогового актива	404	(3)	401

20. 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 2013 года. 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	Иностранная валюта Евро	Доллары США	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	184360	21	2707	187088
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6826			6826
Средства в других банках	0			0
Кредиты и дебиторская задолженность	297549			297549
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	126			126
Основные средства	173			173
Прочие активы	9012			9012
Отложенный налоговый актив	404			404
Текущие требования по налогу на прибыль	852			852
Итого активов	499302	21	2707	502030
Обязательства				
Средства клиентов	196670	4		196674
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	46970			46970
Прочие обязательства	76562			76562
Итого обязательств	320202	4	0	320206
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013г.	179100	17	2707	181824

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	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

В течение 2013 и 2012 годов Банк не имел процентных активов и обязательств с переменной процентной ставкой. В течение 2013 года Банк не имел открытой валютной позиции более 1,2229%.

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 2013 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					187088	187088
Обязательные резервы на счетах в Банке					6826	6826

АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

России						
Кредиты и дебиторская задолженность	15277	150023	44444	73902	13903	297549
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					126	126
Прочие активы					9012	9012
Основные средства					173	173
Текущие требования по налогу на прибыль					852	852
Отложенный налоговый актив					404	404
Итого активов	15277	150023	44444	73902	218384	502030
Обязательства						
Средства клиентов	17435	48509	81599	1329	47802	196674
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства				46970		46970
Прочие обязательства					76562	76562
Итого обязательств	17435	48509	81599	48299	124364	320206
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(2158)	101514	(37155)	25603	94020	181824

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
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

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 рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 226,85 (За 31 декабря 2012г.: 229,9).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 220,63 (За 31 декабря 2012 г.: 235,8).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 33,55 (За 31 декабря 2012г.: 14,2).

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 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 2013 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	187088					187088
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6826					6826
Кредиты и дебиторская задолженность	29180	150023	44444	73902		297549
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					126	126
Прочие активы	1593				7419	9012
Отложенный налоговый актив					404	404
Основные средства					173	173
Текущие требования по налогу на прибыль					852	852
Итого активов	224687	150023	44444	73902	8974	502030
Обязательства						
Средства клиентов	65237	48509	81599	1329		196674
Прочие заемные средства				46970		46970
Прочие обязательства	76562					76562

Итого обязательств	141799	48509	81599	48299	0	320206
Чистый разрыв ликвидности	82888	101514	(37155)	25603	8974	181824
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	82888	184402	147247	172850	181824	

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	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	

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;

• недопущение длительного ухудшения одного или нескольких параметров управления операционным риском;

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.

21. 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 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет **181824** тысяч рублей (2012 год: **188898** 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	2012
Основной капитал	183512	194343
Дополнительный капитал	39000	19592
Суммы, вычитаемые из капитала	(0)	(0)
Итого нормативного капитала	222512	213935

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

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. На отчетные даты по отношению к Банку не поступали иски о требованиях.

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:

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	72191	54932
Гарантии выданные	1355	34475
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(981)	(898)
Итого обязательств кредитного характера	72565	88509

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.

23. 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 на 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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.

24. 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:

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам	39106	75731
Средства клиентов	19241	9251
Субординированные депозиты	39000	23000
Наращенные проценты	7970	5647

25. События после отчетной даты

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

24 мая 2014 года состоялось Годовое Общее собрание акционеров Банка. На данном собрании было принято решение о проведении дополнительной эмиссии акций Банка в 2014 году на сумму 50 млн. руб. по закрытой подписке.

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