

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**к годовому отчету
за период с 1 января 2012 по 31 декабря 2012 года включительно**

1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.01.2013 года обособленные (в том числе на территории иностранного государства) и внутренние структурные подразделения в КБ «Альтернатива» (ООО) отсутствуют.

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

3. Информация о направлениях деятельности Банка

ООО «Альтернатива» создано в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «31» марта 2004 года (Протокол №1 от 31.03.2004) в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющего статус небанковской кредитной организации - Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью лицензия 3452-К от 18.05.2005г.

В связи с изменением статуса небанковской кредитной организации на Банк решением внеочередного Общего собрания участников от «26» марта 2012 года (Протокол № 6 от 26.03.2012) Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России № 3452 от 11 мая 2012 г.

Банк вправе на основании лицензии Банка России осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными направлениями деятельности Банка в 2012 году являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами.

4. Информация об участии (неучастии) Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т. к. не осуществляет операции со вкладами физических лиц.

5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации рассматривают процессы реформирования банковского сектора в качестве важного компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны.

Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ, развитию инновационных технологий, ориентированных на модернизацию экономики страны.

В сентябре 2012 года в Минэкономразвития РФ был разработан «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов»

Данный прогнозный документ создан на основе одобренных Правительством Российской Федерации сценарных условий социально-экономического развития Российской Федерации, исходя из ориентиров, приоритетов социально-экономического развития, сформулированных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, указах Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года и задач, поставленных в Послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 22 декабря 2011 года, а

также в Бюджетном послании Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2013-2015 годы.

В прогнозе учтены итоги социально-экономического развития Российской Федерации в январе-июле 2012 г., а также прогнозируемые показатели федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и Банка России.

Основные показатели развития экономики в 2011-2015 гг.
(прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года)

Показатели	2011 отчет	2012 оценка	Прогноз (умеренно- оптимистичный вариант)		
			2013	2014	2015
Средняя цена за нефть Urals, долларов США/баррель	109	109	97	101	104
Индекс потребительских цен, в среднем за год, %	8,4	5,2	7,1	5,4	4,9
ВВП	4,3	3,5	3,7	4,3	4,5
Промышленное производство	4,7	3,6	3,7	3,7	3,7
Производство продукции сельского хозяйства	22,1	-4,4	6,4	2,4	2,8
Инвестиции в основной капитал	8,3	5,5	7,2	7,3	7,9
Реальные располагаемые денежные доходы населения	0,8	3,0	3,7	5,2	5,3
Реальная заработная плата	2,8	9,1	3,7	5,5	5,9
Оборот розничной торговли	7,0	6,1	5,4	5,8	5,8
Экспорт товаров, млрд. долл. США	522	534	500	522	545
Импорт товаров, млрд. долл. США	324	343	375	407	440

Умеренно-оптимистический вариант прогноза принят в качестве базового для разработки параметров федерального бюджета на 2013-2015 годы. Прогноз отражает относительное повышение конкурентоспособности российской экономики (что проявляется в усилении тенденции к импортозамещению) и улучшение инвестиционного климата при умеренном увеличении государственных расходов на развитие инфраструктуры и ускоренном повышении заработной платы в бюджетном секторе в 2014-2015 годах. Рост ВВП в 2013-2015 гг. прогнозируется на уровне 3,7-4,5 процента.

Основными приоритетами экономической политики в данный прогнозный период являются:

- повышение устойчивости национальной финансовой системы, переход к бюджетному правилу и снижение инфляции;
- улучшение инвестиционного климата, развитие конкуренции и снижение административного давления на бизнес;

- социальное развитие и инвестиции в человеческий капитал;
- модернизация оборонного комплекса и вооруженных сил;
- инновационное развитие и поддержка высокотехнологичных секторов экономики;
- диверсификация экономики, развитие инфраструктуры;
- сбалансированное региональное развитие;
- становление Таможенного союза и адаптация национальной экономики к требованиям ВТО.

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться в соответствии с разрабатываемой Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- упрощение и удешевление процедур реорганизации;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования.

Как отмечалось в «Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году» (Центральный Банк Российской Федерации, 2012 год) «В 2011 году в условиях благоприятной для российских экспортеров внешнеэкономической конъюнктуры и увеличения внутреннего спроса продолжился рост российской экономики. Производство товаров и услуг достигло уровня 2008 года. Федеральный бюджет в 2011 году сведен с профицитом, а инфляция была самой низкой за всю новейшую историю России. Однако неустойчивое состояние государственных финансов отдельных государств – торговых партнеров России и опасения реализации неблагоприятных сценариев развития кризиса суверенных долгов, ограничивали внешний спрос на товары российского экспорта. Существенный чистый отток частного капитала замедлял развитие позитивных тенденций в российской экономике. На мировых сырьевых рынках в отчетный период отмечался рост цен на большинство товаров. Для российских экспортеров в 2011 году ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках продолжала улучшаться. Среднегодовая цена на российскую нефть сорта «Юралс» на мировом рынке в 2011 году повысилась на 40% – до 109,6 доллара США за баррель. Цены на энергетические товары в среднем возросли на 36%, цены на неэнергетические товары повысились на 15%. Условия торговли Российской Федерации в 2011 году были лучше, чем в предыдущем году».

Международные резервы Российской Федерации на 01.01.2012 года составили 498,6 млрд. долларов США. Увеличение за 2011 год - 19,3 млрд. долларов США. Объем этих резервов на начало года мог обеспечить финансирование импорта товаров и услуг в 2011 году на протяжении 14 месяцев.

В 2011 году курсовая политика Банка России по-прежнему осуществлялась в рамках режима управляемого плавания курса рубля. Укрепление номинального эффективного курса рубля в 2011 году ускорилось и составило 5,4% (декабрь к декабрю предыдущего года) по сравнению с 1,9% в 2010 году.

За 2011 год инфляция уменьшилась до рекордно низкого уровня – 6,1%, что соответствует целевому ориентиру (6–7%), установленному на год в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов». Это на 2,7 процентного пункта ниже, чем за 2009 и 2010 год. Базовая инфляция, как и годом ранее, составила 6,6%.

Как показано в разделе «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора» «Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году» в 2011 году наблюдалась разнонаправленная динамика большинства

ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике.

Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 74,8 до 76,3%. Данный показатель по России существенно ниже уровня в ЕС, но сопоставим с уровнем в отдельных странах группы BRICS12.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 9,6%, сократившись за год на 0,9 процентного пункта. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2011 года, как и в предыдущие годы, были вклады физических лиц: отношение их объема к ВВП не изменилось и составило 21,7%. Отношение депозитов нефинансовых организаций к ВВП повысилось на 2,0 процентного пункта – до 15,3%. В структуре активов банковского сектора в 2011 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП возросло на 3,6 процентного пункта – до 52,6%, при этом их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 3,4 процентного пункта и составила 68,9%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 2,4 процентного пункта – до 42,6%.

В 2011 году развитие активных операций банков происходило в достаточно стабильной ситуации в российской экономике. Это предопределило в целом позитивную динамику развития банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 23,1% – до 41 627,5 млрд. рублей (за 2010 год – на 14,9%). Увеличение активов банковского сектора в значительной степени было обусловлено наращиванием банками как корпоративных, так и розничных кредитных портфелей. Суммарный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2011 год вырос на 28,2% и составил 23 266,2 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 53,7 до 55,9%. В кредитном портфеле банков основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2011 году они увеличились на 26,0% – до 17 715,3 млрд. рублей (в 2010 году – на 12,1%), а их доля в активах возросла с 41,6 до 42,6%. Основной объем кредитов (74,9%) предоставлен в рублях (на 01.01.2011 года – 74,0%).

В отраслевом разрезе наибольший удельный вес по-прежнему приходится на кредиты, выданные предприятиям оптово-розничной торговли (20,9% на 01.01.2012 года), а также на кредиты предприятиям обрабатывающих производств (20,3%). В 2011 году наиболее динамично росло кредитование предприятий транспорта и связи (прирост на 80,5% против 23,2% в 2010 году), а также предприятий, занимающихся производством и распределением электроэнергии, газа и воды (39,4% против 20,8% соответственно). В связи с оживлением на рынке недвижимости в отчетный период объемы выданных кредитов по операциям с недвижимым имуществом и арендой выросли на 38,7% (за 2010 год – на 13,3%).

За 2011 год собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций выросли на 10,8% (за 2010 год – на 2,4%) и на 01.01.2012 года достигли 5242,1 млрд. рублей. В условиях роста экономики и расширения банковской деятельности часть принимаемых кредитными организациями рисков потребовала покрытия капиталом, накопленным за предыдущие годы. Показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору сократился с 18,1% на 01.01.2011 года до 14,7% на 01.01.2012 года. Снижение показателя было обусловлено опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска, в том числе в связи с регулятивными изменениями (введение повышенных весовых коэффициентов на ряд категорий активов при расчете знаменателя показателя достаточности капитала кредитных организаций и увеличение с 40 до 70% объема покрываемого капиталом операционного риска) на фоне менее высоких темпов роста собственных средств.

В соответствии со «Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» (Правительство РФ, Банк России, 2011 г.) основные

направления по дальнейшему развитию и совершенствованию банковского сектора представлены следующим комплексом мероприятий:

- создание условий, обеспечивающих развитие конкуренции на всех сегментах финансового рынка, в т.ч. всестороннее развитие уже имеющихся форм небанковского финансового посредничества (прежде всего, кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности);

- создание соответствующей инфраструктуры, отвечающей самым современным требованиям, в том числе в рамках работы Правительства Российской Федерации и Банка России по созданию Международного финансового центра в г. Москве, на основе использования передовых банковских технологий, развития системы бюро кредитных историй, системы регистрации залогов, национальной платежной системы и других, в том числе значимых, платежных систем;

- качественное изменение подходов к формированию банковского надзора и регулирования, в том числе в части приведения их в соответствие с международными стандартами и требованиями.

- реализация мер по консолидации банковского сектора и повышению конкурентоспособности кредитных организаций.

Новые задачи по переходу к интенсивной модели развития банковского сектора потребуют существенного изменения условий его функционирования и внутренней структуры, а также смены подходов к организации банковского надзора и регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2012 году Банка не присваивались.

7. Информация о перспективах развития Банка

Основной задачей является экономически эффективная деятельность и поступательное развитие Банка как многопрофильной универсальной кредитной организации, обслуживающей потребности предприятий и организаций, действующих в различных сферах производства и реализации товаров (работ), в сфере оказания услуг, а также их деловых партнеров.

Реализуя поставленные цели, Банк, прежде всего, решает следующие задачи:

- рост клиентской и ресурсной базы;
- автоматизация типовых банковских операций;
- формирование межрегиональных финансовых потоков посредством установления корреспондентских отношений с региональными банками, открытия счетов региональным предприятиям;

- внедрение и использование на российском рынке банковских услуг передовых банковских технологий на основе отечественной и мировой банковской практики.

Банк - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности при условии обеспечения допустимых уровней риска и строгом соблюдении действующего законодательства.

Банк ставит перед собой на долгосрочную перспективу следующие цели:

- доступность и открытость Банка потенциальным клиентам независимо от их величины;

- расширение в процессе деятельности клиентской сети и предоставление качественных банковских услуг в сфере осуществления переводов денежных средств по

поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования;
- укрепление ресурсной базы за счет развития банковских операций по привлечению денежных средств в среднесрочные и долгосрочные депозиты;
- расширение в стратегической перспективе участия Банка в наиболее ликвидном сегменте российского рынка корпоративных ценных бумаг;
- развитие в более отдаленной перспективе корреспондентских отношений с иностранными банками с целью привлечения средств зарубежных инвесторов;
- рост профессионализма кадрового состава Банка и способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия;
- вхождение в число средних по размеру кредитных организаций с устойчивой клиентской базой.

Банковские операции будут осуществляться со средствами в рублях и иностранной валюте.

Осуществление переводов электронных денежных средств без открытия банковских счетов в ближайшей перспективе не планируется.

Рост экономической эффективности Банка будет обусловлен дальнейшим развитием клиентской базы. Развитие клиентской базы предполагает опережающее развитие номенклатуры банковских услуг и технологий, предлагаемых клиентам. Обслуживание клиентов производится с использованием современных видов связи и систем электронных расчетов. Банк в ближайшие годы не планирует проводить рискованные спекулятивные операции с ценными бумагами. Вложения будут осуществляться в ликвидные государственные ценные бумаги с минимальным уровнем риска.

8. Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Прибыль до налогообложения с учетом событий после отчетной даты за 2012 год составила 1 858 тыс. руб. и по сравнению с 2011 годом увеличилась на 784 тыс. руб.

Значительную часть доходов 2012 года составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям и физическим лицам. Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2012 году оказало создание резервов на возможные потери по ссудам.

	01.01.2013 г.	01.01.2012 г.	Отклонение
Доходы	79 136	399 475	-320 339 (-404,79%)
Расходы	77 278	398 401	-321 123 (-415,54%)
Прибыль до налогообложения	1 858	1 074	784 (42,19 %)

Сопоставимость доходов и расходов за 2012г. и 2011г.

	На 01.01.2013 (СПОД)		На 01.01.2012 (СПОД)	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	79 136	100	399 475	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр.лицам	1 943	2,5	657	0,2
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ.лицам	247	0,3	0	0,0
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	4 184	5,3	0	0,0
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	5 587	7,0	7 495	1,9
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	869	1,1	0	0,0
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	5 145	6,5	4 323	1,1
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	6 737	8,5	3 150	0,8
Положительная переоценка ценных бумаг	2 270	2,9	44	0,0
Расчетно-кассовое обслуживание	1 890	2,4	2 982	0,7
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	918	1,2	1 565	0,4
Восстановление сумм резерва на возможные потери	37 867	47,8	377 308	94,4
Прочие доходы	11 479	14,5	1 951	0,5
Расходы	77 278	100	398 401	100
Расходы на содержание аппарата	12 254	15,9	12 339	3,1
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	6 913	8,9	2 213	0,6
Отрицательная переоценка ценных бумаг	370	0,5	2 116	0,5
Арендная плата	1 169	1,5	1 169	0,3
Отчисления в резервы на возможные потери	49 357	63,9	377 309	94,7
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	537	0,7	0	0,0
Охрана	583	0,7	583	0,1
Прочие расходы	6 095	7,9	2 672	0,7

9. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

Сфера деятельности Банка в части расчетно-кассового обслуживания и предоставления кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса: Москва, Московская область.

10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию)

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 г. (с учетом событий после отчетной даты) увеличился на 1 098 тыс. руб. с 195 348 тыс. руб. на 01.01.2012 г. до 196 446 тыс. руб.

В 2012 году Банк возобновил операции по кредитованию физических и юридических лиц, в том числе кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2013 кредитный портфель Банка составил 167 264 тыс. руб.

На 44,4% уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 175 453 тыс. руб. на 01.01.2012 г. до 97 545 тыс. руб. на 01.01.2013 г.

На 62,8% уменьшились вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ) с 73 450 тыс. руб. на 01.01.2012г. до 27 305 тыс. руб. на 01.01.2013 г.

11. Информация о составе Совета Директоров

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, состоящий из 3-х членов.

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013г. не менялся и состоял из:

- 1.Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 84,23%;
- 2.Рогачева Галина Андреевна (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет;
- 3.Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 4,37%.

12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

По состоянию на 01.01.2012 года Правление состояло из следующих сотрудников НКО:

1. Быстрицкая Марина Степановна (Председатель Правления НКО);
2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер НКО);
3. Морозова Екатерина Николаевна (Член Правления, Заместитель Главного бухгалтера НКО).

Состав коллегиального органа управления НКО в течение 2011 года не менялся, Председатель и Члены Правления долями НКО не владели.

Решением Общего собрания участников (Протокол от 13.09.2012 № 14) Председателем Правления Банка был назначен Кашаев Николай Иванович. Данная кандидатура была согласована с Московским ГТУ Банка России (исх. от 04.07.2012 № 28-4-04/58750).Кашаев Н.И. на момент назначения владеет долями Банка в размере 3,18%.

По состоянию на 01.01.2013 года Правление состоит из следующих сотрудников Банка:

1. Кашаев Николай Иванович (Председатель Правления Банка);
2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер Банка);
3. Морозова Екатерина Николаевна (Член Правления, Заместитель Главного бухгалтера Банка).

В течение отчетного года Члены Правления - Додул Н.Я. и Морозова Е.Н. долями Банка не владели.

13. Перспективы дальнейшего развития Банка

Основной задачей Банка является рост клиентской базы за счет активного участия в обслуживании финансовой деятельности клиентов путем расширения круга осуществляемых банковских операций и повышения качества предлагаемых клиентам услуг. Осуществление банковских операций и сделок на основании банковской лицензии обеспечивает высокую конкурентоспособность на рынке как банковских, так и небанковских кредитных организаций, готовность в любой момент удовлетворить

дополнительные потребности клиентов, а также укрепить капитальную базу и повысить доходность.

14. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В Банке функционирует подразделение, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски потерь.

В Банке разработаны внутренние положения, регламентирующие основные банковские риски, а также методы оценки банковских рисков, которые позволяют на комплексной и постоянной основе проводить анализ кредитного, рыночного, фондового, процентного, валютного, операционного рисков, риска потери ликвидности, риска потери деловой репутации.

Мониторинг системы контроля рисков в Банке осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию системы контроля рисков для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений Банка, участвующими в их совершении и оформлении, а также руководством Банка, Отделом контроля рисков и Службой внутреннего контроля. Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению нарушений проводится с применением всех организационно-административных ресурсов и средств Банка и его органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления и Правление). Система контроля рисков соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

Информацию по управлению банковскими рисками Банк доводит до участников, кредиторов и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Банка.

14.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2013 года:

	РФ	Развитые страны	Итого
Тыс.руб.			
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 366	0	1 366
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 779	0	7 779
Обязательные резервы	3 473	0	3 473
Средства в кредитных организациях	97 545	0	97 545

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305	0	27 305
Чистая ссудная задолженность	167 264	0	167 264
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	642	0	642
Прочие активы	346	0	346
Всего Активов:	302 247	0	302 247
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 426	2	88 428
Вклады физических лиц	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	17 491	0	17 491
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	29	0	29
Всего обязательств:	105 946	2	105 948
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	128 000	0	128 000
Резервный фонд	23 299	0	23 299
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43 914	0	43 914
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	1 086	0	1 086
Всего источников собственных средств	196 299	0	196 299
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 346	0	7 346
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01 января 2012 года:

	Тыс.руб.		
	РФ	Развитые страны	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	2 031	0	2 031
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 561	0	27 561
Обязательные резервы	3 628	0	3 628
Средства в кредитных организациях	175 453	0	175 453
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 450	0	73 450

Чистая ссудная задолженность	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	411	0	411
Прочие активы	424	0	424
Всего Активов:	279 330	0	279 330
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 522	3	83 525
Вклады физических лиц	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	592	0	592
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0
Всего обязательств:	84 114	3	84 117
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	128 000	0	128 000
Резервный фонд	22 873	0	22 873
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43 914	0	43 914
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	426	0	426
Всего источников собственных средств	195 213	0	195 213
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	10 510	0	10 510

14.2 Концентрация предоставленных кредитов

В проверяемом периоде кредитование клиентов (юридических и физических лиц) началось в июне 2012 года, после смены статуса с небанковской кредитной организации на банк.

По состоянию на 01.01.2013 г. кредитный портфель Банка состоит из кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Всего Банком было предоставлено кредитов за 2011 и 2012 годы:

Тыс.руб.			
№ строки	Заемщики и их виды деятельности	За 2012 год	За 2011 год
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3):	64 035	357 035
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2) в том числе:	58 860	357 035
2.1.	По видам экономической деятельности:	58 860	357 035
2.1.5	Строительство, из них:	45 310	0

2.1.5.1	Строительство зданий и зданий и сооружений	45 310	0
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	950	357 035
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.9	Прочие виды деятельности	12 600	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	58 860	336 953
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего	5 175	0
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	0	0
3.3	автокредиты	1 530	0
3.4	Иные потребительские ссуды	3 645	0

14.3. Кредитный риск

Кредитному риску в наибольшей степени подвержены следующие операции, осуществляемые Банком: расчеты по корреспондентским счетам по собственным операциям Банка, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, прочие финансово-хозяйственные операции, а также операции по кредитованию клиентов Банка.

При предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам проводилась оценка кредитного риска (риска ухудшения финансового состояния заемщика, могущего повлечь неисполнение обязательств перед Банком).

Оценка финансового положения заемщика – юридического лица строится на основе формализованного анализа и балльной оценки его финансовых показателей, рассчитанных на отчетную дату (чистых активов, коэффициентов финансовой независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами, покрытия, платежеспособности, оборачиваемости оборотных средств, оборачиваемости дебиторской задолженности, рентабельности продаж, рентабельности собственного капитала), а также анализа влияния различных негативных факторов, тенденций и явлений (несостоятельность заемщика, убыточная деятельность, отрицательная величина чистых активов, существенное сокращение чистых активов, отрицательная рентабельность продаж, устойчивая неплатежеспособность, наличие просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами, по оплате труда, случаи неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам, существенный рост дебиторской и кредиторской задолженности, существенное снижение рентабельности продаж, выручки от реализации и др.).

На основании полученных результатов оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания долга (уплаты процентов по кредиту, частичного погашения суммы кредита), а также наличия, достаточности и качества обеспечения делается вывод о категории качества ссуды и необходимости создания резерва на возможные потери по ссудам. В зависимости от конкретных условий предоставления ссуды устанавливался особый контроль со стороны руководства Банка, а также Службы внутреннего контроля, предусмотренный п. 3.6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

С целью минимизации кредитного риска ссуды предоставлялись юридическим лицам, являющимся клиентами Банка. Погашение кредитов осуществлялось за счет выручки от основной деятельности клиентов, соответствующие документы имеются в кредитных досье заемщиков.

С целью оценки совокупного кредитного риска по ссудному портфелю в целом Кредитным отделом ежемесячно составляются и предоставляются руководству Банка, а также в Отдел контроля рисков данные о составе кредитного портфеля в разрезе кредитных договоров, заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков с указанием таких параметров, как сумма кредита, процентная ставка, дата выдачи, погашения, срок кредита, срок до погашения, процент от капитала Банка, финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, категория качества ссуды, размер расчетного резерва, наличие и качество дополнительного обеспечения (залог, поручительство), наличие полиса страхования залога, сумма страховки.

В рамках системы внутреннего контроля за уровнем кредитного риска в Банке ежеквартально устанавливаются и подтверждаются лимиты кредитования заемщиков.

В 2011 и 2012 году льготные кредиты, в том числе участникам Банка, не предоставлялись, реструктурированная задолженность отсутствовала.

По состоянию на 01.01.2012 общая сумма активов с просроченными сроками погашения составляла 12 610 тыс. руб., из них:

- требования к кредитным организациям – 12 603 тыс. руб. (свыше 180 дней),
- требования к юридическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию – 7 тыс. руб. (до 30 дней – 1 тыс. руб., от 91 до 180 дней – 1 тыс. руб., свыше 180 дней – 5 тыс. руб.).

Резерв на возможные потери был создан в размере 100% и составлял 12 611 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 общая сумма активов с просроченными сроками погашения составляет 13 621 тыс. руб., из них:

- требования к кредитным организациям – 13 604 тыс. руб. (свыше 180 дней),
- требования к юридическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию – 9 тыс. руб. (до 30 дней – 1 тыс. руб., от 31 до 90 дней – 1 тыс. руб., от 91 до 180 дней – 1 тыс. руб., свыше 180 дней – 6 тыс. руб.),
- требования к физическим лицам по ИБС – 8 тыс. руб. (до 30 дней – 7 тыс. руб., от 31 до 90 дней – 1 тыс. руб.).

Резерв на возможные потери создан в размере 100% и составляет 13 621 тыс. руб.

В соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в КБ «Альтернатива» (ООО)» производилась оценка кредитного риска, присущего банковским операциям и сделкам, осуществляемым Банком, по следующим элементам расчетной базы:

- расчеты по корреспондентским счетам;
- средства участников расчетов РЦ ОРЦБ;
- расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами;
- расчеты по прочим финансово-хозяйственным операциям;
- выданные гарантии и поручительства;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов.

В соответствии с внутренними нормативными документами, Приказом № 18/1 от 01.06.2012 «О назначении ответственных, форме и периодичности предоставления информации по рискам», структурными подразделениями предоставлялась следующая информация:

- средства, размещенные на корреспондентских счетах (сч. 30110, 47427); средства участников расчетов РЦ ОРЦБ (сч. 30402) – Управлением активно-пассивных операций в момент получения информации о возникновении факторов риска, а также ежемесячно на отчетную дату в Отдел контроля рисков предоставляется профессиональное суждение о категории качества по требованиям к кредитным организациям – контрагентам. На основании официальной отчетности производится расчет динамики обязательных экономических нормативов и расчет комплексного экспресс-показателя финансового положения банка-корреспондента. На постоянной основе проводится мониторинг различных аспектов деятельности банков-контрагентов, таких как степень соблюдения банком - корреспондентом требований законодательства и договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету; степень исполнения обязательств, не связанных с расчетными операциями; наличие ареста, наложенного на счета банка-корреспондента; наличие просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами; назначение временной администрации по управлению банком-корреспондентом; стабильность социально-экономической обстановки в регионе пребывания банка-корреспондента; несущая риск концентрация расчетных операций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях; отзыв лицензии на совершение банковских операций; ситуация на рынке банковских услуг; деловая репутация банка-корреспондента, его место в банковской системе РФ и др.;

- расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами (сч. 30602) – Управлением активно-пассивных операций в момент получения информации о возникновении факторов риска, а также ежемесячно на отчетную дату в Отдел контроля рисков предоставляется профессиональное суждение о категории качества по требованиям по прочим операциям. На основании официальной отчетности производится анализ финансового положения контрагента; оценивается степень выполнения договорных обязательств; соответствие длительности нахождения средств на счете длительности проводимой операции и условиям договора; наличие судебных актов, в которых контрагент выступает ответчиком; наличие просроченной задолженности контрагента перед Банком;

- расчеты по прочим финансово-хозяйственным операциям (сч. 47423, 60308, 60312, 60323) – Операционным отделом, Управлением бухгалтерского учета и отчетности в момент получения информации о возникновении факторов риска, а также ежемесячно на отчетную дату в Отдел контроля рисков предоставляется профессиональное суждение о категории качества по требованиям по прочим финансово-хозяйственным операциям. При наличии официальной отчетности производится анализ финансового положения контрагента; оценивается степень выполнения договорных обязательств; наличие у Банка положительной информации о данном контрагенте, полученной из общедоступных

источников; наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов;

- выданные гарантии и поручительства; неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов - Управлением активно-пассивных операций в момент получения информации о возникновении факторов риска, а также ежемесячно на отчетную дату в Отдел контроля рисков предоставляется профессиональное суждение о категории качества по условным обязательствам кредитного характера. На основании официальной отчетности производится анализ финансового положения контрагента; оценивается вероятность неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом обязательства по задолженности, возникающей в результате исполнения Банком своего обязательства; правовые условия исполнения обязательств, предусмотренные условиями договора и законодательством; степень информированности Банка о характере проводимой сделки; наличие в кредитной организации, проводящей операции с условными обязательствами кредитного характера, отражаемыми на внебалансовых счетах, системы внутреннего контроля, отвечающей характеру и масштабу указанных операций; иные факторы (обстоятельства).

Таким образом, созданная в Банке система контроля позволяет производить оценку кредитного риска в Банке на всех этапах его возникновения:

- при рассмотрении кредитной заявки;
- при установлении лимита на контрагента;
- при возникновении финансовых обязательств контрагента перед Банком, не реже одного раза в месяц на отчетную дату;
- при возникновении угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом обязательств перед Банком.

14.4. Риск потери ликвидности

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление Банка.

Текущий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляется Председателем Правления путем контроля за ежедневным соблюдением норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств Банка (НЗ).

За надлежащее текущее управление ликвидностью в Банке несут ответственность следующие подразделения и сотрудники:

- Правление Банка, Председатель Правления Банка – организация управления ликвидностью;
- Отдел бухгалтерского учета и отчетности - общее руководство управлением ликвидностью; предоставление информации о состоянии ликвидности руководству Банка;
- Операционный отдел - предоставление информации о поступлениях и платежах клиентов;
- Отдел внутрибанковских операций и налогообложения - предоставление информации о предстоящих платежах по налогам и хозяйственным операциям Банка;
- Управление активно-пассивных операций - контроль за соблюдением установленных норм по суммам предоставленных кредитов, по срокам их погашения и заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка; контроль за соблюдением установленных норм по суммам вложений в ценные бумаги, по суммам выпущенных

долговых обязательств по срокам их погашения; о средствах на корреспондентских счетах в других банках;

- Отдел контроля рисков - проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств, определение значений избытка (дефицита) ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям; разработка предельно допустимых коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- Служба внутреннего контроля – контроль за соблюдением процедур и механизмов, установленных внутренними документами.

В Банке установлены следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;

- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается в Отдел бухгалтерского учета и отчетности и Отдел контроля рисков незамедлительно;

- планирование потребности в ликвидных средствах;

- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

В случае выявления излишней ликвидности, Отделом контроля рисков вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций. На основании рекомендаций Правлением Банка выносятся решения о реструктуризации и отдаются распоряжения Управлению активно-пассивных операций об изменении структуры активов и обязательств по срокам.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры по поддержанию ликвидности. Для восстановления и поддержания ликвидности Банка в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка принимаются следующие меры:

- рассматриваются рекомендации по увеличению средств клиентов;

- по ограничению роста активов;

- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;

- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;

- определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов;

- разрабатываются мероприятия по работе с крупными клиентами и контрагентами;

- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);

- рассматривается структура активов, и даются рекомендации по возможности “замораживания” кредитования;

- Правление организует встречу с представителями Центрального Банка на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок “репо” и получения ломбардных кредитов. Осуществляется подготовка писем, ходатайств, сопроводительной документации, соответствующей установленным требованиям органов государственного регулирования.

В случае возникновения дефицита ликвидности из-за отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом, при которой резко возрастает риск изменения процентной

ставки, возможно прекращение обычных расчетных операций, Банком предпринимаются следующие меры:

- максимально сокращается дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым уменьшается величина риска изменения процентной ставки;

- проводится работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов;

- вырабатывается тактика работы с клиентскими кредитами и депозитами.

При необходимости проводится анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, валюта), положение должников, кредиторов. При этом анализ проводится с учетом влияния негативных событий.

Ниже представлена таблица НКО по ликвидности на 01 января 2012 года.

Тыс. руб.

		До востребова ния и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопреде ленным сроком	Всего
АКТИВЫ									
1	Денежные средства	2 031							2 031
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 933						3 628	27 561
2.1	Обязательные резервы							3 628	3 628
3	Средства в кредитных организациях	175 453							175 453
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 450							73 450
5	Чистая ссудная задолженность								0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							411	411
10	Прочие активы	231	53	67	23	0	0	50	424
11	Всего Активов:	275 098	53	67	23	0	0	4 089	279 330
ПАССИВЫ									
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								0
13	Средства кредитных организаций								0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 318	33	72	102				83 525
14.1	Вклады физических лиц								0
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								0
16	Выпущенные долговые обязательства								0
17	Прочие обязательства	446	41					105	592
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон								0
19	Всего обязательств:	83 764	74	72	102	0	0	105	84 117
20	Всего источников собственных средств							195 213	195 213
21	Итого (стр.19+стр.20)	83 764	74	72	102	0	0	195 318	279 330
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
22	Безотзывные обязательства кредитной организации								0
23	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства								0
Показатели ликвидности									
24	Избыток (дефицит) ликвидности (стр.11-(стр.21+стр.22+стр.23)+стр.20)	191 334	-21	-5	-79	0	0	3 984	195 213
25	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.24/стр.19)	228,42	-28,38	-6,94	-77,45	0	0	3 794,29	232,07
Справочно:									
26	Условные обязательства некредитного характера							10 510	10 510

14.5. Рыночный риск

В составе совокупной величины рыночного риска в Банке рассчитываются следующие составляющие – процентный риск, фондовый риск, валютный риск.

Оценка процентного риска производится Отделом контроля рисков. Ежемесячно определяется величина процентного риска, рассчитанного методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных ставок. Ежемесячно определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, рассчитывается базисный риск, определяется нижняя граница маржинального дохода (лимит процентного риска).

С целью оценки влияния колебания процентных ставок производится стресс-тестирование (процентный риск). При этом рассматривается влияние на процентные доходы Банка следующих изменений процентной ставки: увеличение на 4%, падение на 4%, фиксирование на уровне 12%, падение на 39%, рост на 55%. Результаты стресс-тестирования, а также анализ лимитов процентного риска ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка.

В связи со спецификой осуществляемых Банком операций по приобретению безрисковых ценных бумаг, эмитированных Министерством Финансов РФ и номинированных в российских рублях (облигации федерального займа), не подверженных специальному процентному и фондовому риску, Управлением активно-пассивных операций ежемесячно в Отдел контроля рисков представляется информация о составе портфеля ценных бумаг. В отчете указываются: вид ценных бумаг, категория ценных бумаг в зависимости от цели приобретения, количество бумаг, стоимость приобретения, начисленный ПКД, дисконт, балансовая стоимость ценных бумаг, средневзвешенная цена, справедливая (средневзвешенная) стоимость с учетом ПКД.

Ежедневно для расчета экономических нормативов деятельности Банка рассчитываются открытые валютные позиции. Валютным отделом и Управлением бухгалтерского учета и отчетности в Отдел контроля рисков ежемесячно представляется информация о величине открытых валютных позиций. При незначительных колебаниях рыночного курса валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченным сотрудником Отдела бухгалтерского учета и отчетности.

В 2012 году размер валютного риска принимался в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка было равно или превышало 2 процента. В 2011 году процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2%, в связи с чем данные о размере валютного риска не включались в расчет рыночного риска.

Исходя из принятых на год весовых коэффициентов значимости и предельных значений нормативов, установленных Банком России, ежегодно рассчитывается и утверждается Советом Директоров предельно допустимый совокупный уровень риска (ПДСУР) – минимально допустимое значение показателя «совокупный уровень риска».

На ежедневной основе при расчете ежедневных экономических нормативов рассчитывается совокупный уровень риска (СУР) и сравнивается с предельно допустимым совокупным уровнем риска (ПДСУР). При приближении СУР к уровню 10% Отдел контроля рисков незамедлительно ставит об этом в известность Председателя Правления Банка для принятия соответствующих мер.

Совокупный уровень риска применительно к проводимому стресс-тестированию рассчитывается для трех вариантов развития событий (наихудший, неблагоприятный и базовый). Результаты расчета ежеквартально представляются на рассмотрение Правлению

Банка и Совету Директоров Банка для проведения анализа и принятия управленческих решений.

Значение рыночного риска и его составляющих

Наименование риска	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Процентный риск	754,59	1 130,28
- Общий процентный риск	754,59	1 130,28
- Специальный риск	0,00	0,00
Фондовый риск	0,00	0,00
- Общий риск	0,00	0,00
- Специальный риск	0,00	0,00
Валютный риск	15 261,25	0,00
Рыночный риск	22 807,00	11 302,80

Ниже приведен расчет процентного риска на 01 января 2012 года

тыс.руб.

Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Кoeff. взвешивания, в %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные между зонами		
		Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	менее 1 мес.	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	327.88	0.00	X	0.00
	1 – 3 мес.	0.00	0.00	0.20%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	3 – 6 мес.	0.00	0.00	0.40%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	6 – 12 мес.	46 840.53	0.00	0.70%	327.88	0.00	0.00	327.88					
2	1 – 2 года	6 932.19	0.00	1.25%	86.65	0.00	0.00	86.65	0.00	86.65	0.00	0.00	0.00
	2 – 3 года	0.00	0.00	1.75%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	3 – 4 года	0.00	0.00	2.25%	0.00	0.00	0.00	0.00					
3	4 – 5 лет	2 214.63	0.00	2.75%	60.90	0.00	0.00	60.90	0.00	715.75	X	0.00	0.00
	5 – 7 лет	0.00	0.00	3.25%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	7 – 10 лет	17 462.53	0.00	3.75%	654.85	0.00	0.00	654.85					
	10 – 15 лет	0.00	0.00	4.50%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	15 – 20 лет	0.00	0.00	5.25%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	более 20 лет	0.00	0.00	6.00%	0.00	0.00	0.00	0.00					
Итого по зонам	X	73 449.88	0.00	X	X	X	0.00	X	X	1 130.28	X	X	X

Ниже приведен расчет процентного риска на 01 января 2013 года

Тыс.руб.

Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэфф. взвешивания, в %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные между зонами			
		Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	менее 1 мес.	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13.22	0.00	X	0.00	
	1 - 3 мес.	6 610.00	0.00	0.20%	13.22	0.00	0.00	13.22						
	3 - 6 мес.	0.00	0.00	0.40%	0.00	0.00	0.00	0.00						
	6 - 12 мес.	0.00	0.00	0.70%	0.00	0.00	0.00	0.00						
2	1 - 2 года	0.00	0.00	1.25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	52.04	0.00	0.00		
	2 - 3 года	0.00	0.00	1.75%	0.00	0.00	0.00	0.00						
	3 - 4 года	2 313.00	0.00	2.25%	52.04	0.00	0.00	52.04						
3	4 - 5 лет	0.00	0.00	2.75%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	689.33	X			0.00
	5 - 7 лет	0.00	0.00	3.25%	0.00	0.00	0.00	0.00						
	7 - 10 лет	18 382.00	0.00	3.75%	689.33	0.00	0.00	689.33						
	10 - 15 лет	0.00	0.00	4.50%	0.00	0.00	0.00	0.00						
	15 - 20 лет	0.00	0.00	5.25%	0.00	0.00	0.00	0.00						
	более 20 лет	0.00	0.00	6.00%	0.00	0.00	0.00	0.00						
Итого по зонам	X	27 305.00	0.00	X	X	X	0.00	X	X	754.59	X		X	

По состоянию на 01 января 2013 года

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантии (банковский), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	0.9775	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.9775	0.0000	0.0000	0.9775	40.2286	39.3235	0.0000	0.0200	10.0000		
1.1	в том числе руб./евро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Доллар США	501.1712	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	501.1712	0.0000	0.0000	501.1712	30.3727	15 221.9225	0.0000	7.7487	10.0000		
2.1	в том числе руб./долл. США	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												15 261.2460	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01"января 2013г. составляют 196 446 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-15 261.2460	7.7687	10.0000		
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					15 261.2460	-15 261.2460	7.7687	20.0000		

14.6. Правовой риск

В Банке разработана и утверждена «Политика по комплаенсу в КБ «Альтернатива» ООО», которая устанавливает цели, задачи и принципы комплаенса; определяет роль и структуру комплаенса в Банке; меры обеспечения надлежащего функционирования комплаенс-функции в Банке; права и обязанности комплаенс-функции; распределение полномочий между Советом Директоров НКО, Правлением НКО и сотрудниками Банка при осуществлении комплаенса; порядок взаимодействия со Службой внутреннего контроля и подразделениями Банка; порядок выявления, оценки и минимизации комплаенс-риска; мониторинг комплаенс-риска. В Политике разработана таблица соответствия банковских операций и других сделок Банка и присущих (сопутствующих) им показателей комплаенс-риска; установлены контролируемые параметры показателей комплаенс-риска; пограничные значения (лимиты) комплаенс-риска по направлениям деятельности и в целом по Банку.

Для предотвращения правовых рисков используются следующие методы:

- соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным ее участниками и закрепленным соответствующими документами; внедрение системы управления рисками в планирование и стратегическое управление;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка; наличие документа (должностной инструкции), строго регламентирующего должностные обязанности сотрудника; ознакомление сотрудника со служебными обязанностями до того, как он непосредственно приступил к их исполнению; контроль соблюдения сотрудниками Банка должностных инструкций, правил и этических норм;
- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, разделение круга обязанностей функциональных, обслуживающих и контролирующих подразделений Банка, соблюдение процедурных норм при проведении операций;
- контроль со стороны Юридического управления и Службы внутреннего контроля за наличием внутренних документов, регламентирующих порядок совершения банковских операций и сделок; контроль за соответствием банковских операций и сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка;
- разработка стандартизованных (типовых) договоров; согласование с Юридическим управлением условий договоров до их заключения;
- обучение и повышение квалификации сотрудников; своевременное доведение до всех сотрудников Банка изменений в действующем законодательстве;
- другие методы по мере необходимости.

С целью мониторинга комплаенс-риска в Банке используются следующие методы:

- Советом Директоров Банка ежегодно, а также по мере необходимости (при возникновении, существенном изменении факторов комплаенс-риска) устанавливаются пограничные значения (лимиты) комплаенс-риска;
- Информация по любым материальным потерям, связанным с нарушениями в сфере комплаенса, о достижении уровня комплаенс-риска по отдельному направлению деятельности Банка установленного для него лимита (нештатная ситуация) предоставляется Правлению Банка и Совету Директоров Банка руководителем комплаенс-функции незамедлительно по мере возникновения;
- Правлению Банка и Совету Директоров Банка руководителем комплаенс-функции ежеквартально предоставляются аналитические отчеты: «Оценка уровня комплаенс-риска» (в т.ч., 1 раз в год - на основании самоконтроля подразделений Банка),

«Результаты оценки комплаенс-риска в динамике»; «Соотношение уровня комплаенс-риска с установленным лимитом»;

- Информация о существенных нарушениях незамедлительно предоставляется руководителями структурных подразделений руководителю комплаенс-функции;

- Руководителями структурных подразделений руководителю комплаенс-функции ежегодно предоставляются данные в соответствии с опросными листами по направлениям деятельности Банка, находящимся в их компетенции;

- Отчет по комплаенс-рису в Банке ежегодно предоставляется Правлению Банка.

14.7. Стратегический риск

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;

- контроль за выполнением утвержденных планов;

- анализ изменения рыночной среды.

14.8. Операционный риск

С целью выявления операционного риска проводится анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска:

- риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур требованиям законодательства – при разработке внутренних положений, порядков и процедур; при существенных изменениях законодательства;

- риск возникновения убытков в результате несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических систем и нарушения их функционирования – при приобретении новых программных продуктов и технических средств; при разработке и модификации банковских услуг;

- риск возникновения убытков в результате нарушения служащими Банка внутренних порядков и процедур - руководителями подразделений на постоянной основе; при проведении Службой внутреннего контроля проверок отдельных подразделений Банка.

Отделом контроля рисков на основании переданной начальниками структурных подразделений информации ежеквартально составляется отчет об уровне операционного риска, оценка которого осуществляется с помощью системы индикаторов, для которых установлены лимиты (пороговые значения).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В случае возникновения операционных убытков установлен следующий порядок расследования случаев операционных убытков:

- По представлению Главного бухгалтера начальником подразделения, по вине которого возникли операционные убытки, представляется объяснительная записка на имя Председателя Правления с указанием обстоятельств, которые привели к возникновению убытков;

- Указанная объяснительная записка рассматривается Председателем Правления Банка;
- Разрабатывается комплекс мер, направленных на устранение причин, повлекших возникновение убытков, а также на предотвращение их в будущем.

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления возможных факторов операционного риска.

В 2011 году НКО не понесла операционных убытков. В 2012 году Банком были понесены операционные убытки в сумме 1000-00 руб. за ложный выезд вневедомственной охраны в результате случайного нажатия тревожной кнопки охранной сигнализации, что привело к срабатыванию комплекса технических средств охраны, а также в сумме 1000-00 руб. – уплата штрафа за несвоевременное представление налоговой декларации по НДС за 1 квартал 2012 года в соответствии со ст. 119 НК РФ.

14.9. Риск потери деловой репутации

С целью ограничения риска потери деловой репутации в Банке утвержден ряд внутренних нормативных документов, регулирующих порядок осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основным принципом организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является участие всех сотрудников Банка, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции в выявлении в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в рамках системы внутреннего контроля осуществляются следующие мероприятия:

- контроль за систематической идентификацией и изучением клиентов Банка, контрагентов, выгодоприобретателей, контроль за проводимыми операциями;
- контроль за недопустимостью совершения сотрудниками Банка сомнительных банковских операций и сделок;
- контроль за соответствием деятельности Банка, а также его сотрудников Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка «Правил проведения в КБ «Альтернатива» (ООО) внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

С целью исключения конфликта интересов руководством производится контроль за распределением должностных обязанностей таким образом, чтобы исключалась возможность совершения операций, их санкционирования, фактической выплаты денежных средств, отражения в учете одним и тем же подразделением или служащим. Распределение полномочий, закрепленное во внутренних документах, позволяет минимизировать возможность совершения противоправных действий при осуществлении банковских операций и других сделок.

Созданная в Банке комплаенс-функция призвана обеспечить соответствие деятельности Банка всему комплексу внешних и внутренних норм, необходимого для поддержания хорошей деловой репутации, эффективного и грамотного управления, прозрачной корпоративной структуры и оптимального взаимодействия с органами надзора.

В целях мониторинга и поддержания комплаенс-риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип «Знай своего служащего»;
- система мониторинга законодательства;
- система информирования по вопросам комплаенс-риска.

Основными задачами системы информирования по вопросам комплаенс-риска являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений и формирования достоверной отчетности, повышение эффективности управления комплаенс-риском.

14.10. Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами, составляющими одну группу. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и операции, связанные с арендой основных средств. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Размер данных сделок не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806.

14.11. Внебалансовые обязательства Банка

Внебалансовые обязательства кредитного характера, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) на 01.01.2012 отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2013

Тыс.руб.

Номер по п/п	Наименование инструмента (гр.2)	Сумма условных обязательств (гр.3)	Расчетный резерв на возможные потери (гр.9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр.10)	Итого Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр.11)
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:				
1.1	со сроком более 1 года				
2	Аккредитивы, всего, в том числе:				
2.1	со сроком более 1 года				
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7 346	1 381	29	29
3.1	со сроком более 1 года				
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:				
4.1	со сроком более 1 года				
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:				
5.1	со сроком более 1 года				

6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	7 346	1 381	29	29
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)				
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:				
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий				
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств				
7.3	Портфель акцептов и авалей				
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)				

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2013 отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2012 составляли 10 510 500,00 рублей, которые представляют собой задолженность АКБ «МФТ-Банка» (ОАО) по платежам с корреспондентского счета НКО.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 25.04.2011 АКБ «МФТ-Банк» (ОАО) признан банкротом. В отношении должника открыто конкурсное производство, функции конкурсного управляющего возложены на ГК «АСВ». В Арбитражный суд г. Москвы поступило заявление конкурсного управляющего о признании недействительной сделки банка с НКО.

За период с 30 ноября 2010 по 21 декабря 2010 года с корреспондентского счета НКО в АКБ «МФТ-Банк» (ОАО) были осуществлены платежи на общую сумму 10510500,00 рублей. Конкурсный управляющий полагал, что данные сделки по списанию денежных средств со счета НКО являются сделками, влекущими предпочтительное удовлетворение требований НКО перед требованиями других кредиторов банка.

Согласно оценке Юридического управления НКО вероятность признания указанных сделок сделками, влекущими предпочтительное удовлетворение требований НКО, была оценена как крайне низкая. На основании проведенной оценки риска было сформировано Профессиональное суждение о категории качества расчетной базы резерва по возможным потерям по не урегулированным в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным судебным разбирательствам, в которых НКО выступала ответчиком, согласно которому незавершенное судебное разбирательство была отнесено к 1 категории качества с созданием резерва в размере 1% (105 105 руб.).

Определением арбитражного суда г.Москвы от 14.02.2012 года было установлено, что недействительной является сделка по безналичному перечислению денежных средств на сумму 1 000 000,00 рублей, в удовлетворении остальной части было отказано.

В связи с этим сумма условных обязательств некредитного характера была списана с внебалансового учета.

По состоянию на 01.01.2013 условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

14.12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В 2011 году к основному управленческому персоналу НКО, в пользу которого осуществлялись выплаты, относились: Председатель Правления НКО, Члены Правления НКО, Начальник Управления финансового мониторинга, являющийся Председателем Совета Директоров.

В 2011 году основному управленческому персоналу было выплачено 1 873 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за

работу в отчетном периоде). В качестве краткосрочных вознаграждений в течение 12 месяцев после отчетной даты 01.01.2012 подлежало выплате 1 920 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в указанном периоде). Других выплат не осуществлялось и в краткосрочной и долгосрочной перспективе не планировалось.

Списочная численность персонала НКО на 01.01.2012 года составляла 26 человек, из них численность основного управленческого персонала – 4 чел. Основному управленческому персоналу выплачивалось вознаграждение в виде оплаты труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, согласно условиям трудового договора. В 2011 году изменился размер оплаты труда Председателя Правления НКО в связи с переходом в данную должность с должности И.О. Председателя Правления НКО.

В 2012 году к основному управленческому персоналу Банка, в пользу которого осуществлялись выплаты, относились: Председатель Правления Банка, Заместитель Председателя Правления Банка, Члены Правления Банка, Начальник Управления финансового мониторинга, являющийся Председателем Совета Директоров.

В 2012 году основному управленческому персоналу было выплачено 1 823 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде). В качестве краткосрочных вознаграждений в течение 12 месяцев после отчетной даты 01.01.2013 подлежит выплате 2 088 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в указанном периоде). Других выплат не осуществлялось и в краткосрочной и долгосрочной перспективе не планируется.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2013 года составляет 26 человек, из них численность основного управленческого персонала – 5 чел. Основному управленческому персоналу выплачивалось вознаграждение в виде оплаты труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, согласно условиям трудового договора. В 2012 году произошло изменение в персональном составе: Председателем Правления Банка был утвержден Кашаев Н.И., Заместителем Председателя Правления была назначена Тулинова Ю.А.

14.13. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Выплаты объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущие годы не осуществлялись, выплаты дивидендов по итогам отчетного года не планируются.

14.14. Сведения о прекращенной деятельности

Информация для раскрытия в бухгалтерской отчетности сведений о прекращенной деятельности отсутствует.

15. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

15.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности, означающая, что все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. При этом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- непрерывность деятельности, т.е. справедливо предположение, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- отражение доходов и расходов по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- приоритет содержания над формой, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитываются в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте Российской Федерации по текущему курсу Банка России.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим

синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Имущество учитывалось по первоначальной стоимости в рублях и копейках без учёта сумм налога на добавленную стоимость (кроме материальных запасов) до его выбытия в соответствии с Приложением № 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 40 000 (Сорок тысяч) рублей на дату приобретения (без учета НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Ценные бумаги учитывались на соответствующих счетах актива баланса в соответствии с Приложением № 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

15.2. Существенные изменения в учетной политике

В 2012 году действовали: Учетная политика НКО «Альтернатива» (ООО) и Учетная политика КБ «Альтернатива» (ООО).

Принятие новой учетной политики было обусловлено изменением статуса, получением Банковской лицензии и связанными с этим изменениями в круге совершаемых операций Банка.

Датой составления годового отчета является 01 марта 2013 года.

15.3. Сведения об инвентаризации статей баланса

В 2012 году Банк провел инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 декабря 2012 года, а также ревизия кассы по состоянию на 01 января 2013 года.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не установлено, излишков и недостач не выявлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

15.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности Банка

По состоянию на 01.01.2013г. остатки балансовых счетов: 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», отсутствовали.

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 28 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», не содержит просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 63 тыс. руб.;
- налога на имущество в размере 2 тыс. руб.
- начисленного в качестве СПОД налога на прибыль в размере 29 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов в размере 39 тыс. руб.

В Банке проведена сверка переходящей на 2013 год дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счете 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Переходящие остатки на 2013 год по учету дебиторской и кредиторской задолженности подтверждены двусторонними актами.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам», представляет собой переплату по налогу на прибыль в размере 50 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013г. просроченная дебиторская задолженность по неисполненным платежным поручениям НКО в АКБ «МФТ-Банке» (ОАО) составляет 13 604 тыс. руб., под которую в полном размере создан резерв на возможные потери.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в размере 5 тыс.руб.представляет неустойку за несвоевременное освобождение ИБС, под которую в полном размере создан резерв на возможные потери.

Просроченная дебиторская задолженность перед Банком по хозяйственным операциям в части материальных ценностей отсутствовала.

Просроченная дебиторская задолженность по оказанным Банком услугам за расчетно-кассовое обслуживание юридическим лицам составила 9 тыс. руб., физическим лицам -8 тыс. руб., под которую в полном размере создан резерв на возможные потери.

15.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В качестве корректирующих после отчетной даты учтены платежи по налогу на прибыль в размере 29 тыс. руб., а также прочие расходы в размере 39 тыс.руб. (кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»). Другие события, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на отчетность.

15.6. Некорректирующие события после отчетной даты

Среди некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали такие, как:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

