

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2014 года

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации

- полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);
- юридический адрес: Россия, 109028, г. Москва, пер. Казарменный, д.6., стр.1;
- за период с 01 января 2014 года по 31 марта 2014 года указанные реквизиты кредитной организации не изменялись

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

- отчетный период: с 01 января 2014 года по 31 марта 2014 года;
- единицы измерения отчетности: тыс. руб.

3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основные направления 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 18.05.2005 г.

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.

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

Основными направлениями деятельности Банка с 01 января 2014 года по 31 марта 2014 года являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, размещение свободных денежных средств в депозиты в Банке России, операции с государственными ценными бумагами.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

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

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.04.2014 г. увеличился на 1 469 тыс. руб. с 262 249 тыс. руб. на 01.01.2014 г. (с учетом событий после отчетной даты) до 263 718 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.04.2014 г. на 45 711 тыс. руб. с 219 493 тыс. руб. на 01.01.2014 до 265 204 тыс.руб.

На 48 777 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 78 177 тыс. руб. на 01.01.2014 г. до 29 400 тыс. руб. на 01.04.2014 г.

На 1 289 тыс. руб. уменьшились вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ) с 20 199 тыс. руб. на 01.01.2014г. до 18 910 тыс. руб. на 01.04.2014 г.

Прибыль до налогообложения с учетом событий после отчетной даты за 2013 год составила 19 483 тыс. руб. и по сравнению с 1 кварталом 2014 годом 2 282 тыс. руб. уменьшилась на 17 201 тыс. руб.

Значительную часть доходов 1 квартала 2014 года составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям и физическим лицам, а также от размещения свободных денежных средств в депозиты в Банке России. Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 1 квартале 2014 года оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.04.2014 г., тыс. руб.	01.01.2014 г., тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.
Доходы	26 617	106 759	- 80 142
Расходы	24 335	87 276	-62 941
Прибыль до налогообложения	2 282	19 483	-17 201

Сопоставимость доходов и расходов за 1 квартал 2014 г. и 2013 г.

	На 01.04.2014		На 01.01.2014 (СПОД)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	26 617	100	106 759	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	2 100	7,9	10 929	10,3
Процентные доходы по кредитам, предоставленным	544	2,0	946	0,9

физ. лицам				
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	780	2,9	5 376	5,0
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	680	2,5	3 117	2,9
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	2 089	7,9	4 551	4,3
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	359	1,3	1 641	1,5
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	714	2,7	8 362	7,8
Положительная переоценка ценных бумаг	14	0,1	889	0,8
Расчетно-кассовое обслуживание	216	0,8	1 294	1,2
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0,0	1 449	1,4
Восстановление сумм резерва на возможные потери	18 594	69,9	66 129	61,9
Прочие доходы	527	2,0	2 076	2,0
Расходы	24 335	100	87 276	100
Расходы на содержание аппарата	3 223	13,2	12 740	14,6
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	508	2,1	5 473	6,3
Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 299	5,3	500	0,6
Арендная плата	91	0,4	1 322	1,5
Отчисления в резервы на возможные потери	18 146	74,6	59 076	67,7
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	180	0,7	1 054	1,2
Охрана	146	0,6	583	0,6
Прочие расходы	742	3,1	6 528	7,5

4.2.2. 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.

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

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2013 г. и в 1 квартале 2014 г. Банку не присваивались.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2013 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о направлении полученной чистой прибыли в резервный фонд.

4.4. Руководство Банка

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 01.01.2014 г. состоял из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 78,75 %;

2. Бараблина (Рогачева) Галина Андреевна (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет;

3. Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 3,19 %.

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.04.2014 г. состоит из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 78,75 %;

2. Бараблина (Рогачева) Галина Андреевна (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет;
3. Кириллова Лариса Дмитриевна (Член Совета Директоров) – 0,85 %.

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.

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 владел долями Банка в размере на 01.01.2014 г. и 01.04.2014 – 2,33 %.

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.04.2014 г. 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 2013 и 1 квартала 2014 годов Члены Правления - Додул Н.Я. и Морозова Е.Н. долями Банка не владели.

5. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

Существенными для Банка в 2013 г. и 1 квартале 2014г. являлись следующие операции и события:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически находящихся на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств).

Средства в кредитных организациях - отражаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях; отражение осуществляется по справедливой стоимости (за минусом резервов).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Чистая ссудная задолженность – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Денежные средства, размещенные в депозиты в Банке России, учитываются по номинальной стоимости.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, - депозиты юридических лиц, а также остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учитываются по номинальной стоимости.

Средства акционеров (участников) – отражаются взносы участников Банка в уставный капитал, учитываются по номинальной стоимости.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

В 2013 г. и 1 квартале 2014 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Изменения в Учетную политику Банка и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Применительно к отражению операций в 2014 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2014 год, в которую внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала

Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражены наличные денежные средства, находящиеся в кассе Банка, которые являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	2 290	3	14	2 307

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	2 816	3	15	2 834

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете Банка в Банке России.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 617	0	0	10 617
Обязательные резервы	2 809	0	0	2 809
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	7 808	0	0	7 808

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 846	0	0	6 846
Обязательные резервы	2 566	0	0	2 566
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	4 280	0	0	4 280

Средства в кредитных организациях

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на счетах в банках – корреспондентах (резидентах РФ) за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, нет.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	81 298	23	73	81 394
Резервы по прочим потерям	3 217	0	0	3 217
Итого:	78 081	23	73	78 177

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	30 704	25	81	30 810
Резервы по прочим потерям	1 410	0	0	1 410
Итого:	29 294	25	81	29 400

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены вложения Банка в высоколиквидные ценные бумаги – облигации федерального займа. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Методом оценки ОФЗ является оценка по справедливой стоимости на основании данных активного рынка. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена биржевого рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (купонный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли (биржи).

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка (Блумберг, Рейтерс и др.).

Резерв на возможные потери по ОФЗ не формируется.

ОФЗ переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	23 155	0	0	23 155
Наращенные процентные доходы	119	0	0	119
Переоценка по справедливой стоимости	3 075	0	0	3 075
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199	0	0	20 199

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	23 155	0	0	23 155
Наращенные процентные доходы	115	0	0	115
Переоценка по справедливой стоимости	4 360	0	0	4 360
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 910	0	0	18 910

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых		Наращенные процентные доходы, тыс. руб.	
		на 01.01.2014	на 01.04.2014	на 01.01.2014	на 01.04.2014
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,5	6,5	22	22
ОФЗ 46018	24.11.2021	7,0	7,0	97	93

Чистая ссудная задолженность

По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены безналичные денежные средства в валюте РФ за вычетом сформированного резерва по ссудам, размещенные в:

- депозиты в Банке России;
- межбанковские кредиты, предоставленные банкам - резидентам;
- кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам;
- кредиты, предоставленные физическим лицам – резидентам.

По видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На 01.04.2014	На 01.01.2014
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3):	265 204	219 493
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4) в том числе:	233 335	210 613
2.1	Банковская деятельность, из них:	208 600	170 000
	- Депозиты в Банке России	170 000	170 000
	- Межбанковское кредитование	38 600	0
2.2	Строительство зданий и сооружений	2 735	18 613
2.3	Производство машин и оборудования	22 000	22 000
2.4	Прочие виды деятельности	0	0
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	31 869	8 880

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.04.2014	На 01.01.2014
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):	265 204	219 493
2	Депозиты в Банке России	170 000	170 000
3	Межбанковское кредитование	38 600	0
4	Юридическим лицам в том числе на:	24 735	40 613
	- пополнение оборотных средств	24 720	39 766
	- приобретение оборудования	15	847
	- расчеты с поставщиками	0	0
5	Физическим лицам:	31 869	8 880
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 750	0
	- ипотечные ссуды	2 332	2 448
	- автокредиты	2 155	2 288
	- иные потребительские ссуды	3 632	4 144

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.01.2014

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстре бовани я	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	170 000	0	15 887	0	2 726	24 971	5 909	219 493
Депозиты в Банке России	170 000	0	0	0	0	0	0	170 000
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридическим лицам	0	0	15 887	0	2 726	22 000	0	40 613
Физическим лицам	0	0	0	0	0	2 971	5 909	8 880

На 01.04.2014

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстре бовани я	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	170 000	38 600	0	2735	216	49 141	4 512	265 204
Депозиты в Банке России	170 000	0	0	0	0	0	0	170 000
Межбанковское кредитование	0	38 600	0	0	0	0	0	38 600
Юридическим лицам	0	0	0	2735	0	22 000	0	24 735
Физическим лицам	0	0	0	0	216	27141	4512	31 869

По географическим зонам

На 01.01.2014

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Москва	Московская обл.	Чувашия	Итого
Предоставлено кредитов всего	193 738	23 307	2 448	219 493
Депозиты в Банке России	170 000	0	0	170 000
Межбанковское кредитование	0	0	0	0
Юридическим лицам	18 613	22 000	0	40 613
Физическим лицам	5 125	1 307	2 448	8 880

На 01.04.2014

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Москва	Московская обл.	Чувашия	Итого
Предоставлено кредитов всего	241 990	23 214	0	265 204
Депозиты в Банке России	170 000	0	0	170 000
Межбанковское кредитование	38 600	0	0	38 600
Юридическим лицам	2 735	22 000	0	24 735
Физическим лицам	30 655	1 214	0	31 869

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены основные средства по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в 2013 и 1 квартале 2014 годах отсутствовали.

Учетная политика в отношении учета расходов по сооружению (строительству), ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы, в том числе, по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Переоценка основных средств Банком не производится.

Учет материальных запасов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), осуществляется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Изменение стоимости основных средств в 2013 г. связано с приобретением компьютерного оборудования (сервера и программно-аппаратных комплексов).

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2013 и 1 квартал 2014 годы нет.

Основные средства в 2013 году

(тыс. руб.)

	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2013	639	3	642
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	527		527
- поступления	527		527
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	176	3	179
- амортизационные отчисления за год	176	3	179
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 января 2014 года	990	0	990

Основные средства на 1 апреля 2014 года

(тыс. руб.)

	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2014	990	0	990
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:			
- поступления			
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	104	0	104
- амортизационные отчисления за год	104	0	104
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 апреля 2014 года	886	0	886

Прочие активы

Все активы, отраженные по статье «Прочие активы», являются выраженными в валюте РФ.

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

(тыс. руб.)

	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9	8
Требования по прочим операциям	11	11
Требования по получению процентов	140	126
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	75	140
Расчеты с прочими дебиторами	9	9
Расходы будущих периодов по другим операциям	462	171
Резервы на возможные потери	20	20
Итого прочих активов	686	445

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Счета негосударственных организаций		
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	26 528	35 893
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	355	249
Прочие счета		
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	351	200
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	2	3
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	84	241
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
На срок от 31 до 90 дней	30 000	0
на срок от 91 до 180 дней	0	30 000
Прочие привлеченные средства физических лиц		
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	0	21
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	267	267
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	54	54
Итого средств клиентов	57 641	66 928

По статье «Прочие привлеченные средства физических лиц» отражены суммы залоговой стоимости ключей от ИБС.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 1 квартала 2014 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными, организациями по отраслям экономики

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 1 апреля 2014 г.	На 1 января 2014 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:		
- добыча топливно-энергетических		
- полезных ископаемых		
Обрабатывающие производства, из них:	7 221	2 689
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак		
- обработка древесины и производство изделий из дерева	37	39
- целлюлозно-бумажное производство	2	4
- производство кокса, нефтепродуктов		
- химическое производство	6	2
- производство прочих неметаллических продуктов	17	64
- металлургическое производство		
- производство машин и оборудования	1268	1 615
- производство транспортных средств, из них:	5818	892
- производство автомобилей		

Производство и распределение электроэнергии		
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях		
Строительство, из них:	2 604	2 781
- строительство зданий и сооружений	2 603	2 679
Транспорт и связь, из них:	986	982
- деятельность воздушного транспорта		
Оптовая и розничная торговля	3 157	2 226
Операции с недвижимым имуществом	35 579	50 534
Прочие виды деятельности	7 773	7 374
Физические лица	321	342
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 641	66 928

Прочие обязательства

Все прочие обязательства, отраженные по статье «Прочие обязательства», являются выраженными в валюте РФ.

По состоянию на 01.04.2014 г. и 01.01.2014 г. остатки балансовых счетов: 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», отсутствовали.

(тыс. руб.)

	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3	0
Обязательства по уплате процентов	24	31
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	38	104
- расчеты по налогам и сборам	36	69
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	2
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	33
Доходы будущих периодов по другим операциям	9	292
Итого прочих обязательств	74	427

Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.04.2014

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	78,75	-	99,15
2	Кашаев Н.И.	4 070	2,33	20,4	
3	Кашаева Е.К.	9 050	5,17		
4	Кашаев Д.Н.	5 590	3,19		
5	Кашаева Т.Н.	17 000	9,71		
6	Кириллова Л.Д.	1 480	0,85	-	-
	Итого	175 000			

В 2013 и 1 квартале 2014 годах перехода доли в уставном капитале к кредитной организации не осуществлялось, заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2014 года	Данные за 2013 год
1	2	3	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 565	27 433
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	3 549	13 044
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	780	5376
	- по денежным средствам в кредитных организациях	680	3 117
	- по депозитам размещенным в Банке России	2 089	4 551
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся	2 657	12 748

	кредитными организациями, в том числе:		
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	2 100	10 929
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	544	946
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	13	480
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	393
1.3	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	359	1 641
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	180	2 353
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	180	2 353
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	180	1 054
	- по реализации прав требования	0	1 299
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 385	25 080

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2014 года	Данные за 2013 год
1	2	3	3
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе (стр.2-стр.3):	448	- 3650
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	<i>18 591</i>	<i>37 322</i>
	- по кредитам юридических лиц	2011	23 680
	- по кредитам физическим лицам	40	518
	-по МБК	2450	4 775
	-по корреспондентским счетам	14090	2 495
	-по процентным доходам	0	140
	- от изменения категории качества юридических лиц	0	5068
	- от изменения категории качества физических лиц	0	646
	- от изменения категории качества МБК	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	<i>18 143</i>	<i>40 972</i>
	- по кредитам юридических лиц	0	16 762
	- по кредитам физическим лицам	1 255	1 378
	-по МБК	3 850	4 700
	-по корреспондентским счетам	12 283	5 712
	-по процентным доходам	0	140
	- от изменения категории качества юридических лиц	755	12 205
	- от изменения категории качества физических лиц	0	0
	- от изменения категории качества МБК	0	75
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	0	0
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	0	140
6	Создан резерв по процентным доходам	0	140

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2014 года	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (стр.2-стр.3-стр.4),	-1 285	-600

2	Положительная переоценка ценных бумаг	14	889
3	Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 299	500
4	Расходы по операциям с ценными бумагами	0	989

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

По статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражены доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

По данной статье сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, указана за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2014 года	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Комиссионные доходы, в том числе	389	3 343
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	256	1 369
	- доходы от выдачи банковских гарантий	0	1 449
	- по другим операциям	133	525
2	Комиссионные расходы	34	176
	- комиссии по расчетным операциям	34	176

Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2014 года	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	0	10 703
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	3	28 807
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	0	23 608
	- по прочим потерям по бал/счету 603	3	2
	- по условным обязательствам кредитного характера	0	148
	- по неиспользованным кредитным линиям	0	5 049
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	0
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	3	18 104
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	0	10 005
	- по прочим потерям по бал/счету 603	3	6
	- по условным обязательствам кредитного характера	0	3 044
	- по неиспользованным кредитным линиям	0	5 049
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	0

Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2014 года	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Прочие операционные доходы, в том числе	341	603
1.1	- доходы от предоставления в аренду ИБС	341	480
1.2	- прочие доходы по банковским операциям	0	74
1.3	- доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
1.4	- доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	3
1.5	- прочие доходы	0	46
2	Операционные расходы, в том числе:	4 056	18 018
2.1	- расходы на содержание персонала	3 223	12 740
2.2	- амортизация	104	179
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	<i>324</i>	<i>3 512</i>
	- арендная плата	91	1 322
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	219	1 804
	- расходы по списанию материальных запасов	11	322
	- другие расходы	3	64
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	<i>405</i>	<i>1 487</i>
	- подготовка и переподготовка кадров	0	109
	- расходы по охране	146	583
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	121	459
	- расходы по аудиту	130	230
	- другие расходы	8	106
2.5	- прочие расходы по хозяйственным операциям	0	0
2.6	- расходы на благотворительность	0	100

Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2014 года	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	351	1 345
1.2	- налог на прибыль	239	654
1.3	- налог на имущество	3	12
1.4	- налог на добавленную стоимость	108	673
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	1	6

В 2013 и 1 квартале 2014 года изменений ставок налогов и введения новых налогов не было.

Собственные средства (капитал), цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности, прежде всего в области кредитования, при условии обеспечения допустимых уровней риска и достаточности капитала при строгом соблюдении действующего законодательства.

Стратегией развития Банка предусмотрено планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования юридических и физических лиц.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в

отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. В течение 2013 и 1 квартала 2014 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Уставный капитал кредитной организации

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.04.2014 г. полностью оплаченный уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 175 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Увеличение резервного фонда в 2013 г. на 1 086 тыс. руб. и в 2014 г. на 18 829 тыс. руб. произошло за счет направления в резервный фонд прибыли предыдущего года по решению годового Общего собрания участников Банка.

Финансовый результат

В 2013 и в 1 квартале 2014 годах Банком была получена прибыль в размере 17 717 тыс. руб. и 1 590 тыс. руб. соответственно, за счет чего был увеличен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала).

Сведения о прекращенной деятельности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com.

Председатель Правления
КБ «Альтернатива» (ООО)



Н.И. Кашаев

Главный бухгалтер
КБ «Альтернатива» (ООО)

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant.

Н.Я. Додул