

Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Коммерческого банка «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Альтернатива» (ООО), (далее – Банк).

При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью).

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 не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 109028, г. Москва, пер. Казарменный, д. 6, стр. 1.

В 2014 году произошла смена юридического адреса: Россия, 107076, г. Москва, пер. Колодезный, д.2А, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Банка в отчетном году составила 31 человек (2013г: 27 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть (вдвое во второй половине года), значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

лишь усугубили начавшееся еще во 2 полугодии 2013 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду. Экономический рост замедлился в 2014 году до 0,6% (против 1,3% в 2013 году) и стал отрицательным в 4 квартале 2014 года (падение на 0,2% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года по оценке Министерства экономического развития РФ).

Первым следствием повышения геополитической напряженности стало ускорение оттока капитала уже в первом полугодии 2014 года (70,6 миллиарда долларов США). Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала (введение санкций) и значительное ухудшение условий торговли (падение средних цен на нефть в декабре на 42,5% к уровню июля) способствовали дальнейшему ускорению оттока капитала (до 130,5 миллиарда долларов США за 2014 год) и вызвали резкое ослабление курса рубля. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Также рынку был предложен ряд мер по повышению долларовой ликвидности – введены валютные РЕПО и свопы. Тем не менее ситуация на валютном рынке оставалась сложной. Пик трудностей пришелся на декабрь 2014 года, на него же пришелся и пик выплат по внешнему долгу (32,9 миллиарда долларов США). Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре резко поднял ключевую ставку (с 9,5% до 17%), ввел ряд мер пруденциального надзора и добился регулярной продажи валютной выручки ведущими экспортерами. Курс удалось временно стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным.

По итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро.

Золотовалютные резервы за 2014 год сократились на 25%, или на 125 миллиардов долларов США. Задолженность банков по операциям валютного РЕПО с Банком России к концу 2014 года достигла 20 миллиардов долларов США.

Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным ослаблением рубля и запретом на импорт продовольствия в Российскую Федерацию. Реагируя на ускорение инфляции и выросшие на волне ускоренного ослабления рубля риски дестабилизации финансовой системы, Банк России в 2014 году последовательно повысил ключевую ставку с 5,5% до 17%. Ужесточение денежно-кредитной политики Банком России не смогло существенно повлиять на инфляционный тренд 2014 года. Рост ставки значительно повысил стоимость фондирования от Банка России, но не снизил его роль как основного поставщика ликвидности. Замещая дефицит внутренних ресурсов (привлечение депозитов населения замедлилось до 9,4% в 2014 году против 19% в 2013 году) и отток капитала, обеспечивая поддержание кредитной активности, Банк России увеличил объем кредитов банкам с 4,8 триллиона рублей до 9,8 триллиона рублей за год. Основной прирост кредитования (с 1,3 триллиона рублей до 4,5 триллиона рублей) пришелся на кредиты под залог нерыночных активов согласно Положению №312-П. В результате доля средств Банка России в пассивах банковского сектора увеличилась за 2014 год с 7,7% до 12%.

Ключевые российские заемщики были вынуждены обратиться к кредитам российских банков ввиду недоступности внешнего финансирования, а также снижения возможностей привлечения средств на рынке рублевых облигаций из-за оттока средств нерезидентов и перевода пенсионных накоплений за 2014 год в бюджет. В отличие от предыдущих периодов значительная часть спроса на новые кредиты была обеспечена крупнейшими российскими компаниями.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили проблему качества кредитного портфеля банков. Доля просроченных кредитов

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

среди кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год не изменилась и составила 4,2% во многом благодаря высоким темпам роста кредитования (31,3% в 2014 году против 12,7% в 2013 году). Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов. Кроме того, события на Украине привели к значительному ухудшению качества кредитов российских банков, предоставленных украинским заемщикам.

Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с начала 2014 года с 4,4% до 5,9%. При этом основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в наибольшей степени затронуло банки в нише высокомаржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля остается на высоком уровне – доля просроченной задолженности по нему на конец 2014 года составила 1,3%.

Ухудшение качества кредитного портфеля, потребовавшее создания дополнительных резервов, резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора на 40% по сравнению с 2013 годом. Финансовые рынки также завершили год со снижением: долларový индекс РТС снизился на 45,2%, рублевый индекс ММВБ – на 7,1%.

Суверенный рейтинг РФ в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества. Уже в 1 квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), т.е. соответствует всем требованиям действующих МСФО и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности, обязательных к применению на дату составления отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Корректировка показателей отчетности не производилась с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”, так как Банк начал свою деятельность в 2005 году.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными с 1 января 2014 года. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2014 года, если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на

понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике КБ «Альтернатива» (ООО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

Финансовые инструменты - Ключевые методы оценки

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной консолидированной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как предназначенные для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, договорам покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, договорам займа ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли,

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

- оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
 - тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (юридическим и физическим лицам). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в чистых активах участников. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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

Разработка программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

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

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются между собой.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

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

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
56,2584 рубля за 1 доллар США,	32,7292 рубля за 1 доллар США,
68,3427 рубля за 1 евро	44,9699 рубля за 1 евро

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации на территории которой Банк осуществляет свою деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Взаимозачеты

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

Отчисления во внебюджетные фонды

Банк осуществляет отчисления в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ и Фонд занятости РФ. Эти расходы учитываются по мере возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка с 1 января 2014 года.

«Инвестиционные компании – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»» (выпущены в июне 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового

значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда Банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к Банку раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк должен будет учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет Банку возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает Банку признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. **МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»:** Поправка уточняет, что

1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и
2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо

представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений

методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на будущую финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Наличные средства	12 782	2 307
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 732	7 808
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, включая %%	68 731	61 289
Итого денежных средств и их эквивалентов	90 245	71 404

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По состоянию на 31 декабря 2014 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

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

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Долговые обязательства РФ	0	23 155
Наращенные процентные доходы	0	119
Переоценка по справедливой стоимости	0	(3 075)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20 199

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка на 01.01.2015 отсутствуют.

(2013г.: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены котируемыми долговыми обязательствами Российской Федерации (облигации Федерального займа серий 46017 RMFS и 46018 RMFS) с номиналом в валюте РФ. По указанным ценным бумагам Банк получал доход в виде купонного дохода.)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Текущие кредиты	202 652	60 377
- коммерческое кредитование юридических лиц	156 742	51 175
в том числе просроченные кредиты	14 946	0
- потребительские кредиты физическим лицам	43 913	6 695
в том числе просроченные кредиты	7 648	0

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

- ипотечные кредиты физическим лицам	1 997	2 507
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(19 143)	(9 257)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	183 509	51 120

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение имущества и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщиков.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды.

Качество кредитного портфеля

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Текущие кредиты	141 796	36 265	1 997	180 058
Просроченные кредиты	0	454	0	454
Индивидуально обесцененные кредиты	14 946	7 194	0	22 140
Итого кредитов до вычета резервов под обесценение:	156 742	43 913	1 997	202 652
Резервы под обесценение кредитов				
Резервы по индивидуально обесцененным кредитам	(14 946)	(489)	0	(15 435)
Резервы под обесценение текущих кредитов	(3 393)	(315)	0	(3 708)
Итого резервов под обесценение кредитов:	(18 339)	(804)	0	(19 143)
Итого кредитов за вычетом резервов под обесценение:	138 403	43 109	1 997	183 509

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Текущие кредиты	51 175	6 695	2 507	60 377
Итого кредитов до вычета резервов под обесценение:	51 175	6 695	2 507	60 377
Резервы под обесценение кредитов				
Резервы под обесценение текущих кредитов	(9 023)	(209)	(25)	(9 257)
Итого резервов под обесценение кредитов:	(9 023)	(209)	(25)	(9 257)
Итого кредитов за вычетом резервов под обесценение:	42 152	6 486	2 482	51 120

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика и иной информации. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом.

Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются существенное ухудшение финансового положения заемщика и/или неудовлетворительное качество обслуживания долга.

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года в разрезе классов кредитов.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2014	(9 023)	(209)	(25)	(9 257)
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение года	(9 316)	(595)	25	(9 886)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31.12.2014	(18 339)	(804)	0	(19 143)

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года в разрезе классов кредитов.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2013	(10 214)	(67)	0	(10 281)
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение года	1 191	(142)	(25)	1 024
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31.12.2013	(9 023)	(209)	(25)	(9 257)

Обеспечение ссудной задолженности

В качестве залога Банк принимает транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, и личную собственность физических лиц. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом.

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (автокредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в таблице ниже:

Стоимость обеспечения по кредитам	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0	0
Недвижимость	270 659	17 111	2 356	290 126
Оборудование	7 798	0	0	7 798
Транспорт	0	2 470	0	2 470
Товары в обороте	6 190	0	0	6 190
Прочие активы	0	0	0	0

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в таблице ниже:

Стоимость обеспечения по кредитам	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0	0
Недвижимость	41 021	0	2 356	43 377
Оборудование	0	0	0	0
Транспорт	526	2 470	0	2 996
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0

Концентрация кредитного портфеля

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2014 г.:

	Сумма	%
Финансы	0	0%
Машиностроение	0	0%
Торговля	0	0%
Медицина	0	0%
Телекоммуникации	0	0%
Транспорт	0	0%
Строительство	11 875	6%
Прочее	126 528	69%
Физические лица	45 106	25%
Итого:	183 509	

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2013 г.:

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	Сумма	%
Финансы	0	0%
Машиностроение	0	0%
Торговля	0	0%
Медицина	0	0%
Телекоммуникации	0	0%
Транспорт	0	0%
Строительство	20 153	39%
Прочее	22 000	43%
Физические лица	8 967	18%
Итого:	51 120	

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Долговые обязательства РФ	18 432	0
Наращенные процентные доходы	114	0
Переоценка по справедливой стоимости	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18 546	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены котируемыми долговыми обязательствами Российской Федерации (облигации Федерального займа серий 46017 RMFS и 46018 RMFS) с номиналом в валюте РФ.

9. Основные средства

Основные средства в 2014 году:

(в тысячах рублей)

	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее	ИТОГО
Первоначальная стоимость с учетом инфляции				
на 31.12.2013	1 438	1 667	338	3 443
Приобретение	62	0	0	62
Выбытие	(418)	(300)	0	(718)
на 31.12.2014	1 082	1 367	338	2 787
Амортизация с учетом инфляции				
на 31.12.2013	922	1 361	261	2 544
Начисленная за период	178	85	34	297
Амортизация по выбывшим ОС	(418)	(300)	0	718
на 31.12.2014	682	1 146	295	2 123
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	400	221	43	664

Основные средства в 2013 году:

(в тысячах рублей)

	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее	ИТОГО
Первоначальная стоимость с учетом инфляции				
на 31.12.2012	911	1 667	338	2 916
Приобретение	527	0	0	527
Выбытие	0	0	0	0

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

на 31.12.2013	1 438	1 667	338	3 443
Амортизация с учетом инфляции				
на 31.12.2012	886	1 260	227	2 373
Начисленная за период	36	101	34	171
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0
на 31.12.2013	922	1 361	261	2 544
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	516	306	77	899

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Компьютерное оборудование	30,0
Офисное оборудование	20,0
Прочее	10,0

10. Прочие активы

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	2014	2013
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами	7	8
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	379	160
Расходы будущих периодов	173	171
Резервы на возможные потери	(19)	(20)
Итого прочих активов	540	319

11. Средства клиентов

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	2014	2013
Счета негосударственных организаций		
— Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	117 300	35 893
— Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	237	249
Прочие счета		
— Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	353	200
— Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	10	3
— прочие	108	241
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
- на срок от 91 до 180 дней	0	30 000
- Проценты к уплате	0	31
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	249	267
— Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	0	54
Итого средств клиентов	118 257	66 959

Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

12. Прочие обязательства

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	2014	2013
Кредиторская задолженность	0	0
Доходы будущих периодов	222	292
Средства в расчетах	0	0
НДС начисленный	2	2
Резервы на возможные потери	133	134
Прочие	28	33
Итого прочих обязательств	385	461

13. Налоговые обязательства

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	2014	2013
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 959	69
Отложенное налоговое обязательство	0	865
Итого	4 959	934

14. Чистые активы участников

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2014 года полностью оплаченный уставный капитал состоял из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 194 500 тыс. руб. (2013г.: 175 000 тыс. руб.) Величина уставного капитала, сформированная в 2005 - 2014 гг., не корректировалась с учетом инфляции.

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и номинальной стоимости:

Наименование участника	2014		2013	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кашаев Н.И.	18 570,0	9,55	4 070,0	2,33
Кириллова Л.Д.	6 480,0	3,33	1 480,0	0,85
Кашаев Д.Н.	5 590,0	2,88	5 590,0	3,19
Рогачев А.И.	137 810,0	70,85	137 810,0	78,75
Кашаева Е.К.	9 050,0	4,65	9 050,0	5,17
Кашаева Т.Н.	17 000,0	8,74	17 000,0	9,71
Итого:	194 500,0	100	175 000,0	100

15. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет чистую прибыль между участниками или формирует фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и решений Общего собрания участников. По состоянию на 31.12.2014 г. Банк сформировал резервный фонд по российским правилам бухгалтерского учета в размере 43 214 тыс. руб. (2013г.: 24 385 тыс. руб.)

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

16. Процентные доходы и расходы

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	2014	2013
Процентные доходы		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам	33 321	11 875
Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	1 449	1 641
Проценты, полученные по депозитам, размещенным в Банке России	6 284	4 551
Проценты, полученные по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	4 717	8 493
Итого процентных доходов	45 771	26 560
Процентные расходы		
По денежным средствам негосударственных коммерческих организаций	(268)	(1 054)
Итого процентных расходов	(268)	(1 054)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	45 503	25 506

17. Комиссионные доходы и расходы

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	1 345	1 369
По другим операциям	16 305	2 454
Итого комиссионных доходов	17 650	3 823
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(168)	(166)
Комиссия по другим операциям	(9)	(10)
Итого комиссионных расходов	(177)	(176)
Чистый комиссионный доход/[расход]	17 473	3 647

18. Операционные расходы

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	2014	2013
Расходы на содержание аппарата	(13 485)	(12 740)
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 064)	(1 804)
Расходы по охране	(644)	(583)
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, по аренде линий связи	(609)	(459)
Арендная плата	(3 966)	(1 322)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 192)	(691)
Другие расходы	(1 506)	(2 401)
Итого операционных расходов	(22 466)	(20 000)

Затраты на содержание аппарата включают в себя заработную плату, налоги, начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	2014	2013
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	4 700	654
Изменение величины отложенного налогового обязательства / (актива)	0	865
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 700	1 519

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г. и 2014г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	36 589	23 716
Теоретические налоговые отчисления /(возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	7 318	4 743
Поправки на доходы или расходы:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 273	9 887
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	1 449	1 641
Налогооблагаемая база с учетом поправок	38 413	31 962
Сумма налога на прибыль	7 683	6 392
Прочие постоянные разницы	(2 983)	(4 008)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	(865)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 700	1 519

20. Сегментный анализ

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 14 «Сегментный анализ» не применяется, так как Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

21. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

В Банке контролируется кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банком, а также Советом Директоров или Общим собранием участников (для крупных сделок).

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

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.).

Лимиты риска

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

Концентрация риска

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.

Мониторинг

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. 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;

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

- при возникновении угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом обязательств перед Банком.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

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). Результаты стресс-тестирования, а также анализ лимитов процентного риска ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка.

Процентный и фондовый риск

В связи со спецификой осуществляемых Банком операций по приобретению ценных бумаг, эмитированных Министерством Финансов РФ и номинированных в российских рублях (облигации федерального займа), 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.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5,78%	0,00%	0,07%
Кредиты и дебиторская задолженность	21,75%	0,00%	0,00%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,94%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	16,00%	0,00%	0,00%
Обязательства			
Средства, привлеченные от клиентов	0,00%	0,00%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	0,00%	0,00%

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже приведены средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,00%	0,20%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	20,40%	0,00%	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,75%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	5,51%	0,00%	0,00%
Обязательства			
Средства, привлеченные от клиентов	2,50%	0,00%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	0,00%	0,00%

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте один год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию за 31 декабря 2014 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Середина временного интервала (дней)	15	105	273			
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	202 676	38 718	62 302	92 489	0	396185
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	0	0	0	0	0	0
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	202 676	38 718	62 302	92 489	0	396185
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению %% ставки	202 676	241 394	303 696	396 185	396 185	396 185
Коэффициент разрыва	-	-	-	-	-	-
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252			
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100			
Изменение чистого процентного дохода	19 437	2 757	1 570			23 764
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100			
Изменение чистого процентного дохода	(19 437)	(2 757)	(1 570)			(23 764)

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте один год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию за 31 декабря 2013 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Середина временного интервала (дней)	15	105	273			
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	187 014	16 000	4 153	30 967	0	238 134
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	36 613	30 145	201	0	0	66 959
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	150 401	(14 145)	3 952	30 967	0	171 175
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению %% ставки	150 401	136 256	140 208	171 175	171 175	171 175
Коэффициент разрыва	510,79%	304,10%	309,39%	355,64%	355,64%	355,64%
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252			
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100			
Изменение чистого процентного дохода	14 422	(1 008)	100			13 514
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100			
Изменение чистого процентного дохода	(14 422)	1 008	(100)			(13 514)

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Ежедневно 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.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2014 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 517	831	7 897	0	90 245
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 999	0	0	0	1 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	145 077	0	0	0	145 077
Кредиты и дебиторская задолженность	183 509	0	0	0	183 509
Финансовые активы, для продажи	18 546	0	0	0	18 546
Основные средства	664	0	0	0	664
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие активы	540	0	0	0	540
Итого Активов:	431 852	831	7 897	0	440 580
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	110 488	3	7 766	0	118 257
Прочие обязательства	385	0	0	0	385
Налоговые обязательства	4 959	0	0	0	4 959
Итого обязательств:	115 832	3	7 766	0	123 601
Чистая балансовая позиция	316 020	828	131	0	316 979
Обязательства кредитного характера	13 277	0	0	0	13 277

По состоянию на 31.12.2013 г. позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	71 291	26	87	0	71 404
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 809	0	0	0	2 809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199	0	0	0	20 199
Средства в других банках	187 014	0	0	0	187 014
Кредиты и дебиторская задолженность	51 120	0	0	0	51 120
Основные средства	899	0	0	0	899
Текущие требования по налогу на прибыль	180	0	0	0	180
Прочие активы	319	0	0	0	319
Итого Активов:	333 831	26	87	0	333 944
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	66 957	2	0	0	66 959
Прочие обязательства	461	0	0	0	461
Налоговые обязательства	934	0	0	0	934
Итого обязательств:	68 352	2	0	0	68 354
Чистая балансовая позиция	265 479	24	87	0	265 590
Обязательства кредитного характера	13 370	0	0	0	13 370

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

по межбанковским кредитам и депозитам, счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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.

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 выносится решение 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

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2014 года:

	<i>(в тысячах рублей)</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся цев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	80 245	10 000	0	0	0	90 245
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	1 999	1 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в банках	145 077	0	0	0	0	145 077
Кредиты и дебиторская задолженность	0	28 718	62 302	92 489	0	183 509
Финансовые активы, для продажи	18 546	0	0	0	0	18 546
Основные средства	0	0	0	0	664	664
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	77	325	78	0	60	540
Итого Активов:	243 945	39 043	62 380	92 489	2 723	440 580
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	118 014	114	129	0	0	118 257
Прочие обязательства	385	0	0	0	0	385
Налоговые обязательства	21	4938	0	0	0	4 959
Чистые активы участников	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств:	118 420	5 052	129	0	0	123 601
Чистая балансовая позиция	125 525	33 991	62 251	92 489	2 723	316 979
Накопленная балансовая позиция	125 525	159 516	221 767	314 256	316 979	0
Обязательства кредитного характера	0	0	13 277	0	0	13277

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся цев	Более 1 года	С неопре- деленны м сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	71 404	0	0	0	0	71 404
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	2 809	2 809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199	0	0	0	0	20 199
Средства в банках	187 014	0	0	0	0	187 014
Кредиты и дебиторская задолженность	0	16 000	4 153	30 967	0	51 120
Основные средства	0	0	0	0	899	899
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	180	180
Прочие активы	46	207	66	0	0	319
Итого Активов:	278 663	16 207	4 219	30 967	3 888	333 944
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	36 613	30 145	201	0	0	66 959
Прочие обязательства	327	0	1	133	0	461
Налоговые обязательства	16	918	0	0	0	934
Чистые активы участников	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств:	36 956	31 063	202	133	0	68 354
Чистая балансовая позиция	241 707	(14 856)	4 017	30 834	3 888	265 590
Накопленная балансовая позиция	241 707	226 851	230 868	261 702	265 590	0
Обязательства кредитного характера	0	0	93	13 277	0	13 370

Существенную долю обязательств Банка представляют средства клиентов, которые формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации распределены пропорционально обязательствам, к которым относятся эти средства.

Географический риск

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 31 декабря 2014 года:

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	<i>(в тысячах рублей)</i>		
	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	90 245	0	90 245
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 999	0	1 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Средства в других банках	145 077	0	145 077
Кредиты и дебиторская задолженность	183 509	0	183 509
Финансовые активы, для продажи	18 546	0	18 546
Основные средства	664	0	664
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие активы	540	0	540
Итого Активов:	440 580	0	440 580
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	118 247	10	118 257
Прочие обязательства	385	0	385
Налоговые обязательства	4 959	0	4 959
Чистые активы участников	0	0	0
Итого обязательств:	123 591	10	123 601
Чистая балансовая позиция	316 989	(10)	316 979
Обязательства кредитного характера	13 277	0	13 277

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>(в тысячах рублей)</i>		
	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	71 404	0	71 404
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 809	0	2 809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199	0	20 199
Средства в других банках	187 014	0	187 014
Кредиты и дебиторская задолженность	51 120	0	51 120
Основные средства	899	0	899
Текущие требования по налогу на прибыль	180	0	180
Прочие активы	319	0	319
Итого Активов:	333 944	0	333 944
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	66 956	3	66 959
Прочие обязательства	461	0	461
Налоговые обязательства	934	0	934
Чистые активы участников	0	0	0
Итого обязательств:	68 351	3	68 354
Чистая балансовая позиция	265 593	(3)	265 590
Обязательства кредитного характера	13 370	0	13 370

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты***Налоговое законодательство***

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%..

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

	2014	2013
Гарантии выданные	13 277	13 370
Лимиты по кредитным линиям	0	0
сформированные резервы	133	134
Итого обязательств кредитного характера:	13 144	13 236

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

Текущие производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО № 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов 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.

25. События после отчетной даты

В качестве событий после отчетной даты учтены платежи по доначислению налога на прибыль за 2014 год в сумме 4 895 тыс. руб., комиссионные расходы в сумме 9 тыс.руб., операционные расходы в сумме 19 тыс.руб. Другие события, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Прощнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 54 листов.
Генеральный директор
ООО "Внешаудит консалтинг"
Трохова О.В.

