

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом

- полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);
- юридический адрес: Россия, 109028, г. Москва, пер. Казарменный, д.6., стр.1;
- изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом: в 2013 году изменений в указанных реквизитах не происходило. В 2012 году на основании решения внеочередного Общего собрания участников (Протокол № 6 от 26.03.2012) произошло изменение статуса с небанковской кредитной организации (Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью лицензия 3452-К от 18.05.2005 г.) на Банк и была получена лицензия 3452 от 11 мая 2012 года. Юридический адрес в 2012 году не менялся.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

- отчетный период: 2013 год;
- единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Основными направлениями деятельности Банка в 2013 году являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, размещение свободных денежных средств в депозиты в Банке России, операции с государственными ценными бумагами.

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

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

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014 г. (с учетом событий после отчетной даты) увеличился на 65 803 тыс. руб. с 196 446 тыс. руб. на 01.01.2013 г. до 262 249 тыс. руб.

В 2012 году Банк возобновил операции по кредитованию физических и юридических лиц, в том числе кредитных организаций. Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.01.2014 г. на 52 229 тыс. руб. с 167 264 тыс. руб. на 01.01.2013 до 219 493 тыс.руб.

На 19 368 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 97 545 тыс. руб. на 01.01.2013 г. до 78 177 тыс. руб. на 01.01.2014 г.

На 7 106 тыс. руб. уменьшились вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ) с 27 305 тыс. руб. на 01.01.2013г. до 20 199 тыс. руб. на 01.01.2014 г.

Прибыль до налогообложения с учетом событий после отчетной даты за 2013 год составила 19 483 тыс. руб. и по сравнению с 2012 годом увеличилась на 17 625 тыс. руб.

Значительную часть доходов 2013 года составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям и физическим лицам, а также от размещения свободных денежных средств в депозиты в

Банке России. Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2013 году оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.01.2014 г., тыс. руб.	01.01.2013 г., тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб. / %
Доходы	106 759	79 136	27 623 / 34,91%
Расходы	87 276	77 278	9 998 / 12,94%
Прибыль до налогообложения	19 483	1 858	17 625 / 948,60%

Сопоставимость доходов и расходов за 2013 г. и 2012 г.

	На 01.01.2014 (СПОД),		На 01.01.2013 (СПОД),	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	106 759	100	79 136	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	10 929	10,3	1 943	2,5
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	946	0,9	247	0,3
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	5 376	5,0	4 184	5,3
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	3 117	2,9	5 587	7,0
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	4 551	4,3	869	1,1
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	1 641	1,5	5 145	6,5
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	8 362	7,8	6 737	8,5
Положительная переоценка ценных бумаг	889	0,8	2 270	2,9
Расчетно-кассовое обслуживание	1 294	1,2	1 890	2,4
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 449	1,4	918	1,2
Восстановление сумм резерва на возможные потери	66 129	61,9	37 867	47,8
Прочие доходы	2 076	2,0	11 479	14,5
Расходы	87 276	100	77 278	100
Расходы на содержание аппарата	12 740	14,6	12 254	15,9
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	5 473	6,3	6 913	8,9
Отрицательная переоценка ценных бумаг	500	0,6	370	0,5
Арендная плата	1 322	1,5	1 169	1,5
Отчисления в резервы на возможные потери	59 076	67,7	49 357	63,9
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	1 054	1,2	537	0,7
Охрана	583	0,6	583	0,7
Прочие расходы	6 528	7,5	6 095	7,9

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

В разработанном Минэкономразвития России «Прогнозе социально-экономического развития Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» приводятся следующие основные тенденции и факторы, повлиявшие на экономическую среду деятельности банковского сектора в 2013 году (первое полугодие):

- начавшееся в 2012 г. дальнейшее замедление экономического роста в первом полугодии 2013 г. Так, за период с конца 2011 г. прирост ВВП в годовом выражении снизился с 5 и более процентов до 1,6 % в I квартале 2013 г. и до 1,2 % во втором квартале этого же года. В целом за первое полугодие 2013 г. прирост ВВП составил 1,4 %. Важнейшим фактором, повлиявшим на снижение экономического роста, стало ухудшение

внешнеэкономической конъюнктуры и снижение внешнего спроса. В результате негативной динамики на мировых рынках сырьевых товаров средний индекс экспортных цен в первом полугодии 2013 г. принял отрицательное значение, понизившись на 3,4 % против прироста на 5,3 % за соответствующий период прошлого года. В реальном выражении происходило снижение физических объемов поставок нефти, металлургической продукции, машин, оборудования и транспортных средств. Экспорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья сократился в результате низкого урожая 2012 г. В итоге стоимостной объем экспорта товаров за первое полугодие 2013 г. снизился на 3,8% по сравнению с первым полугодием 2012 г. Незрелость промышленного производства конкурентной продукции машиностроительного комплекса, отсутствие позитивных тенденций в развитии иных передовых отраслей экономики и в дальнейшем создает предпосылки к прогрессированию сложившейся тенденции;

- ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры сопровождалось ростом издержек, связанных с динамикой оплаты труда, прежде всего в государственном секторе экономики, что значительно ухудшило финансовое состояние большинства крупных российских предприятий. В первом полугодии 2013 г. прибыль всех предприятий и организаций в целом по экономике сократилась на 22,9 %. В промышленности прибыль снизилась на 17,9 %, на транспорте - на 30,5 %. Основное снижение прибыли дали отрасли, ориентированные на экспорт. В металлургическом производстве в первом полугодии 2013 г. прибыль упала на 44,1 % (- 3,8 п.п. из 17,9 п.п. сокращения прибыли промышленности), в химическом производстве - на 23,6 % (- 1,5 п.п.), в угольной промышленности убытки составили 11,9 млрд. рублей (- 3 п.п.). В машиностроительном производстве прибыль в первом полугодии 2013 г. упала на 31,5 %, в производстве неметаллических минеральных продуктов - на 33,2 %. В строительстве на фоне низкого спроса, падение прибыли достигло 50,9 %. В целом по итогам 2013 г., по оценке Минэкономразвития России, рост промышленного производства замедлится до 0,7 с 2,6 % в 2012 г.;

- отсутствие последовательной программы развития малого и среднего бизнеса, и, как следствие, здоровой конкуренции с госмонополиями. В большинстве развитых стран этот кластер экономики позволяет снизить негативные тенденции развития народного хозяйства;

- ухудшение инвестиционного климата. Инвестиции в основной капитал продемонстрировали резкое изменение тренда. Уверенный двузначный рост в I и II кварталах 2012 г. (16,5 % и 10,5 % соответственно) снизился почти до нуля в I квартале 2013 г. и принял негативные значения во II квартале (- 1,7 %). Динамика строительства во II квартале текущего года сократилась еще существеннее - на 3,6 %. Одной из основных причин сложившейся ситуации стало резкое замедление роста корпоративного кредита при более высоких процентных ставках. Темп роста кредитования предприятий снизился с 24,4 % в середине 2012 г. до 12,9 % на конец июля 2013 г. Об устойчивом ухудшении инвестиционного климата России свидетельствуют также показатели Банка России по чистому вывозу капитала частным сектором. Так, если в 2007 г. чистый ввоз частного капитала превышал 87 млрд. долл. США, то в 2012 и в 2013 г.г. уже чистый отток частного капитала составлял соответственно 54,6 и 62,7 млрд. долл. США (по данным сайта CBR.RU, раздел «Статистика внешнего сектора»);

- негативная динамика потребительского спроса. Темпы роста розничной торговли в первом полугодии 2013 г. снизились до 3,7 против 7,7 % в первом полугодии 2012 г., а объем платных услуг населению - с 4,2 до 2% соответственно. Замедление динамики оборота розничной торговли произошло под влиянием замедления темпов роста реальной заработной платы с 10,7 % в первом полугодии 2012 г. до 5,4 % в первом полугодии 2013 г. Такая динамика в основном была связана с двумя факторами: изменением заработной платы в бюджетном секторе и ускорением роста потребительских

цен. Потребительская инфляция увеличилась с 3,9 % в первом полугодии 2012 г. до 7,2 % в первом полугодии 2013 г. Уровень безработицы с исключением сезонного фактора последовательно повышался с марта 2013 г., достигнув в июне, по оценке Минэкономразвития России, уровня 5,7 % к экономически активному населению.

Основные показатели развития экономики
(в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2012 г.			2013 г.		
	первое полугодие	второе полугодие	год	первое полугодие	второе полугодие	год
ВВП	104,5	102,5	103,4	101,4	102,2	101,8
Индекс потребительских цен, на конец периода, за период	103,2	103,2	106,6	103,5	102,5	106,0
Индекс промышленного производства	103,1	102,2	102,6	100,1	101,2	100,7
Обрабатывающие производства	104,5	103,7	104,1	100,0	101,5	100,8
Индекс производства продукции сельского хозяйства	104,2	92,0	95,3	102,0	109,0	107,0
Инвестиции в основной капитал, %	112,8	103,4	106,6	98,6	104,4	102,5
Реальные располагаемые денежные доходы населения	103,1	105,4	104,4	104,4	103,1	103,4
Реальная заработная плата	110,7	106,1	108,4	105,4	105,1	106,2
Оборот розничной торговли	107,7	105,2	106,3	103,7	104,6	104,2
Объем платных услуг населению	104,2	103,2	103,7	102,0	102,3	102,2
Экспорт товаров, млрд. долл. США	262,4	265,6	528,0	252,5	258,9	511,4
Импорт товаров, млрд. долл. США	154,1	181,6	335,7	160,9	182,6	343,5
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	112,1	109	110,5	106,5	107,5	107

Во втором полугодии 2012 г. замедление падения прибыли на фоне ослабления курса рубля, роста экономической активности, а также в связи с исчерпанием негативного эффекта базы, связанного с повышенной нормой прибыли в первом полугодии 2012 г. в результате переноса индексации регулируемых тарифов инфраструктурных отраслей.

Вместе с тем, учитывая низкий рост цен производителей при сохранении уверенного роста затрат на оплату труда и на энергоносители во втором полугодии, по прогнозу Минэкономразвития предполагается, что прибыль по итогам 2013 г. окажется

ниже прошлогоднего уровня: в промышленности на 7 – 10 %, в целом по экономике - примерно на 5 %.

Для дальнейшего балансирования государственных доходов и расходов (минимизацию возможного дефицита бюджета), а также преимущественно в интересах основных государственных монополий-экспортеров скорее всего в 2013-2014 г.г. будет более широко проводиться политика ослабления курса национальной валюты.

Важнейшим фактором в развитии банковского сообщества стала нарастающая в конце 2013 г. тенденция отзыва лицензий у ряда российских банков различного размера, в том числе и имеющих системообразующие элементы (например, такие, как процессинг и эквайринг коммерческого банка «Мастер-Банк» ОАО).

Перечисленные выше тенденции в различных сегментах российской экономики оказывали в ряде случаев существенное влияние на возможности развития Банка в 2013 г. Так, значительное падение рентабельности во всех отраслях экономики, переход к стагнационному типу развития в промышленности, строительстве и торговле препятствовали формированию кредитного портфеля, состоящего из надежных заемщиков - юридических лиц, способствовали увеличению расходов Банка на формирование РВПС. Прогнозируемое Минэкономразвития РФ повышение уровня безработицы увеличивает кредитные риски ссудополучателей - физических лиц и также препятствует разворачиванию соответствующего кредитного портфеля.

Такие факторы, как ослабление национальной валюты, продолжающийся отток капитала, а также панические слухи, вызванные ускорившимся процессом отзыва банковских лицензий, перманентно оказывали негативное влияние на расширение клиентской базы Банка.

Процесс отзыва лицензий крайне негативно сказался на межбанковском кредитовании. Для минимизации кредитных рисков на указанном сегменте денежного рынка Банк резко сократил объемы этого вида кредитования в пользу увеличения депозитных операций с Банком России. Последнее привело к падению доходности.

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

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

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

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2012 г. и 2013 г. Банку не присваивались.

4.2.5. Информация о перспективах развития Банка

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

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

- рост клиентской и ресурсной базы;
- автоматизация типовых банковских операций;

- формирование межрегиональных финансовых потоков посредством установления корреспондентских отношений с региональными банками, открытия счетов региональным предприятиям;

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

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

Банк ставит перед собой на долгосрочную перспективу следующие цели:

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

- расширение в процессе деятельности клиентской сети и предоставление качественных банковских услуг в сфере осуществления переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования;

- укрепление ресурсной базы за счет развития банковских операций по привлечению денежных средств в среднесрочные и долгосрочные депозиты;

- расширение в стратегической перспективе участия Банка в наиболее ликвидном сегменте российского рынка корпоративных ценных бумаг;

- развитие в более отдаленной перспективе корреспондентских отношений с иностранными банками с целью привлечения средств зарубежных инвесторов;

- рост профессионализма кадрового состава Банка и способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия;

- вхождение в число средних по размеру кредитных организаций с устойчивой клиентской базой.

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

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

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

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

Предполагается, что по итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2013 г. Общим собранием участников Банка будет принято решение о направлении полученной чистой прибыли в резервный фонд.

4.4. Руководство Банка

Информация о составе Совета Директоров

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

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

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

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2014 г. состоит из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 78,75 %;
2. Бараблина (Рогачева) Галина Андреевна (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет;
3. Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 3,19 %.

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

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

Решением Общего собрания участников (Протокол от 13.09.2012 № 14) Председателем Правления Банка был назначен Кашаев Николай Иванович. Данная кандидатура была согласована с Московским ГТУ Банка России (исх. от 04.07.2012 № 28-4-04/58750). Кашаев Н.И. на момент назначения владел долями Банка в размере 3,18 %, на 01.01.2014 г. – 2,33 %.

По состоянию на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г. Правление состоит из следующих сотрудников Банка:

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

В течение 2012 и 2013 годов Члены Правления - Додул Н.Я. и Морозова Е.Н. долями Банка не владели.

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

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы оценки и учета существенных операций и событий изложены в «Учетной политике КБ «Альтернатива» (ООО) на 2013 год».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при ее реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском

учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

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

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Имущество учитывалось по первоначальной стоимости в рублях и копейках без учёта сумм налога на добавленную стоимость (кроме материальных запасов) до его выбытия.

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

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

Ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах актива баланса в соответствии с Приложением № 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам отражаются,

начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Денежные средства, размещенные в депозиты в Банке России, учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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

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

Применительно к отражению операций в 2014 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2014 год, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В качестве корректирующих событий после отчетной даты учтены платежи по налогу на прибыль в размере 19 тыс. руб., а также прочие расходы в размере 33 тыс. руб. (кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»). Другие события, произошедшие после отчетной даты, способные оказать существенное влияние на отчетность, отсутствовали.

5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

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

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

5.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику на 2014 г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов. Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

5.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки, влияющие на финансовый результат, в деятельности Банка отсутствовали.

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

6.1.Примечания к статьям бухгалтерского баланса

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013	Примечание
1	2	3	4	
I. Активы				
1	Денежные средства	2 307	1 366	1
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 617	7 779	2
2.1	Обязательные резервы	2 809	3 473	
3	Средства в кредитных организациях	78 177	97 545	3
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199	27 305	4
5	Чистая ссудная задолженность	219 493	167 264	5
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	990	642	6
9	Прочие активы	625	346	7
10	Всего активов	332 408	302 247	
II. Пассивы				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	
12	Средства кредитных организаций	0	0	
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 928	88 428	8
13.1	Вклады физических лиц	0	0	
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	
16	Прочие обязательства	427	17 491	9
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 925	29	
18	Всего обязательств	70 280	105 948	
III. Источники собственных средств				
19	Средства акционеров (участников)	175 000	128 000	10
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
21	Эмиссионный доход	0	0	
22	Резервный фонд	24 385	23 299	
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	
24	Переоценка основных средств	0	0	
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43 914	43 914	
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18 829	1 086	
27	Всего источников собственных средств	262 128	196 299	

IV. Внебалансовые обязательства				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 370	7 346	
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	

1. Денежные средства

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

(тыс. руб.)

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

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2013г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	1 336	30	0	1 366

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

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

(тыс. руб.)

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

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2013г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 779	0	0	7 779
Обязательные резервы	3 473	0	0	3 473
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	4 306	0	0	4 036

3. Средства в кредитных организациях

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

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2013г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	82 313	15 193	39	97 545
Резервы по прочим потерям	0	0	0	0
Итого:	82 313	15 193	39	97 545

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

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

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

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

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

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли (биржи).

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

Резерв на возможные потери по ОФЗ не формируется.

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

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2013г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	30 643	0	0	30 643
Наращенные процентные доходы	126	0	0	126
Переоценка по справедливой стоимости	3 464	0	0	3 464
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305	0	0	27 305

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых		Наращенные процентные доходы, тыс. руб.	
		на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,5	6,5	22	22
ОФЗ 46018	24.11.2021	7,0	8,0	97	93
ОФЗ 25065	27.03.2013	0,0	12,0	0	11

5. Чистая ссудная задолженность

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

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

По видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3):	219 493	167 264
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4) в том числе:	210 613	164 567
2.1	Банковская деятельность, из них:	170 000	125 000
	- Депозиты в Банке России	170 000	25 000
	- Межбанковское кредитование	0	100 000
2.2	Строительство зданий и сооружений	18 613	35 979
2.3	Производство машин и оборудования	22 000	0
2.4	Прочие виды деятельности	0	3 588
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	8 880	2 697

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):	219 493	167 264
2	Депозиты в Банке России	170 000	25 000
3	Межбанковское кредитование	0	100 000
4	Юридическим лицам в том числе на:	40 613	39 567
	- пополнение оборотных средств	39 766	35 979
	- приобретение оборудования	847	0
	- расчеты с поставщиками	0	3 588
5	Физическим лицам:	8 880	2 697
	- ипотечные ссуды	2 448	0
	- автокредиты	2 288	1 452
	- иные потребительские ссуды	4 144	1 245

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.01.2014

(тыс. руб.)

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

На 01.01.2013

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстреб ования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	25 000	70 000	30 000	3 588	36 644	271	1 761	167 264
Депозиты в Банке России	25 000	0	0	0	0	0	0	25 000
Межбанковское кредитование	0	70 000	30 000	0	0	0	0	100 000
Юридическим лицам	0	0	0	3 588	35 979	0	0	39 567
Физическим лицам	0	0	0	0	665	271	1 761	2 697

По географическим зонам

На 01.01.2014

(тыс. руб.)

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

На 01.01.2013

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Москва	Московская обл.	Чувашия	Итого
Предоставлено кредитов всего	167 136	128	0	167 264
Депозиты в Банке России	25 000	0	0	25 000
Межбанковское кредитование	100 000	0	0	100 000
Юридическим лицам	39 567	0	0	39 567
Физическим лицам	2 569	128	0	2 697

6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в 2012 и 2013 годах отсутствовали.

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

Переоценка основных средств Банком не производится.

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

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

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2012 и 2013 годы нет.

Основные средства в 2013 году

(тыс. руб.)

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

Основные средства в 2012 году

(тыс. руб.)

	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2012	365	46	411
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	368		368
- поступления	368		368
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	94	43	137
- амортизационные отчисления за год	94	43	137
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 января 2013 года	639	3	642

7. Прочие активы

Все активы, отраженные по статье «Прочие активы», являются выраженными в валюте РФ, за исключением требований по получению процентов, отраженных на балансовом счете 47427 на 01.01.2013 г. в рублевом эквиваленте 1 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность по оказанным Банком услугам за расчетно-кассовое обслуживание юридическим лицам составила 9 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 г.) и 7 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г.), физическим лицам - 8 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 г.) и 13 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г.), под которую в полном размере создан резерв на возможные потери. Погашение или оплата указанной задолженности ожидается Банком в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2013 г. просроченная дебиторская задолженность по неисполненным платежным поручениям НКО в АКБ «МФТ-Банке» (ОАО), включенная в

реестр требований кредиторов, составляла 13 604 тыс. руб., под которую в полном размере был создан резерв на возможные потери. По состоянию на 01.01.2014 г. данная задолженность была списана с баланса Банка путем частичного погашения, а также уступки прав требования 3-му лицу.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» в размере 84 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 г.) и 126 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г.), представляет собой задолженность банков корреспондентов и Банка России по процентным платежам. Выплата указанной задолженности ожидается Банком в сроки, предусмотренные договорами.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам», представляет собой переплату по налогу на прибыль в размере 50 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 г.) и 180 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г.). Взаимозачет указанной задолженности ожидается Банком в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», представляет собой: авансовые платежи за оказание услуг по обязательному аудиту Банка в размере 115 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 г.) (по РПБУ - 55 тыс. руб., срок до погашения до 01.05.2013 г., по МСФО - 60 тыс. руб. срок до 01.07.2013 г.), и 140 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г.) (по РПБУ - 65 тыс. руб., срок до погашения до 01.05.2014 г., по МСФО - 75 тыс. руб., срок до 01.07.2014 г.), а также задолженность по платежам за оказание Банком услуг в размере 29 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 г., срок до погашения в течение 5 рабочих дней).

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в размере 5 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 г.) и 9 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г.) представляет неустойку за несвоевременное освобождение ИБС, под которую в полном размере создан резерв на возможные потери. Погашение или оплата указанной задолженности ожидается Банком в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

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

(тыс. руб.)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	8	10
Требования по прочим операциям	11	13 616
Требования по получению процентов	126	84
Расчеты по налогам и сборам	180	50
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	140	144
Расчеты с прочими дебиторами	9	5
Расходы будущих периодов по другим операциям	171	58
Резервы на возможные потери	20	13 621
Итого прочих активов	625	346

8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Счета негосударственных организаций		
Текущие/расчетные счета финансовых организаций	0	1
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	35 893	43 932
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	249	258
Прочие счета		
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	200	240
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	3	3
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	241	0

Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
на срок от 91 до 180 дней	30 000	43 760
Прочие привлеченные средства физических лиц		
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	21	0
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	267	165
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	54	27
Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	0	42
Итого средств клиентов	66 928	88 428

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:		
- добыча топливно-энергетических		
- полезных ископаемых		
Обрабатывающие производства, из них:	2 689	1 745
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак		177
- обработка древесины и производство изделий из дерева	39	31
- целлюлозно-бумажное производство	4	4
- производство кокса, нефтепродуктов		
- химическое производство	2	26
- производство прочих неметаллических продуктов	64	340
- металлургическое производство		
- производство машин и оборудования	1 615	1 077
- производство транспортных средств, из них:	892	7
- производство автомобилей		
Производство и распределение электроэнергии		
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях		
Строительство, из них:	2 781	8 332
- строительство зданий и сооружений	2 679	8 223
Транспорт и связь, из них:	982	657
- деятельность воздушного транспорта		
Оптовая и розничная торговля	2 226	3 339
Операции с недвижимым имуществом	50 534	56 087
Прочие виды деятельности	7 374	18 034
Физические лица	342	234
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 928	88 428

9. Прочие обязательства

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

По состоянию на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г. остатки балансовых счетов: 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», отсутствовали.

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 01.01.2013 г. составлял 28 тыс. руб., срок, оставшийся до погашения – 11.01.2013 г. на 01.01.2014 г. остаток средств на счете отсутствовал.

Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц, по состоянию на 01.01.2013 г. составили 119 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 г. составили 31 тыс. руб. Уплата задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. произведена в соответствии с условиями договоров, по состоянию на 01.01.2014 г. - ожидается Банком в марте 2014 г.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2013 г. не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состояла из задолженности по уплате:

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

Указанная задолженность была погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2014 г. не содержит просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 48 тыс. руб.;
- налога на имущество в размере 2 тыс. руб.
- начисленного в качестве СПОД налога на прибыль в размере 19 тыс. руб.

Указанная задолженность будет погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством, в течение 1 - го квартала.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному, по состоянию на 01.01.2013 г. составила 6 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 г. составила 2 тыс. руб. Погашение или оплата указанной задолженности ожидается Банком в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов по состоянию на 01.01.2013 г. в размере 39 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 г. в размере 33 тыс. руб.

По счету 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражена сумма комиссии за пользование ИБС, относящаяся к будущим периодам. Отнесение на доходы Банка указанной комиссии осуществляется Банком в 1-й рабочий день года, следующим за отчетным.

По состоянию на 01.01.2013 г. по данной статье были отражены обязательства перед участником Банка по незарегистрированной доле участия в уставном капитале Банка в размере 17 000 тыс. руб. В связи с регистрацией увеличения уставного капитала данные средства были отражены на балансовом счете 10208.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	28
Обязательства по уплате процентов	31	119
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	104	139
- расчеты по налогам и сборам	69	94
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	6
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	33	39
Доходы будущих периодов по другим операциям	292	205
Незарегистрированной доле участия в уставном капитале	0	17 000
Итого прочих активов	427	17 491

10. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2013

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, %	Доля группы, %	Доля группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	107 810	84,23	-	98,85
2	Кашаев Н.И.	4 070	3,18	14,62	
3	Кашаева Е.К.	9 050	7,07		
4	Кашаев Д.Н.	5 590	4,37		
5	Кириллова Л.Д.	1 480	1,15	-	-
	итого	128 000			

По состоянию на 01.01.2014

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

В 2012 и 2013 годах перехода доли в уставном капитале к кредитной организации не осуществлялось, заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

6.2. Примечания к статьям отчета о прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2013 год	Данные за 2012 год	Примечание
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	27 433	17 975	11
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13 044	10 640	11
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12 748	2 190	11
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 641	5 145	11
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 353	537	11
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 353	537	11
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25 080	17 438	11
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 3650	-10 450	12
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21 430	6 988	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через	-600	-6	13

	прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 466	959	14
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 423	-1 135	15
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	
12	Комиссионные доходы	3 343	3 509	16
13	Комиссионные расходы	176	227	16
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	
16	Изменение резерва по прочим потерям	10 703	-935	17
17	Прочие операционные доходы	603	9 683	18
18	Чистые доходы (расходы)	38 192	18 836	
19	Операционные расходы	18 018	16 314	18
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	20 174	2 522	
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 345	1 436	19
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	18 829	1 086	
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18 829	1 086	

11. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2013 год	Данные за 2012 год
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	27 433	17 975
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	13 044	10 640
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	5376	4 184
	- по денежным средствам в кредитных организациях	3 117	5 587
	- по депозитам размещенным в Банке России	4 551	869
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	12 748	2 190
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	10 929	1 943
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	946	247
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	480	0
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	393	0
1.3	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	1 641	5 145
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 353	537
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2 353	537
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	1 054	537
	- по реализации прав требования	1 299	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25 080	17 438

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2013 год	Данные за 2012 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе (стр.2-стр.3):	- 3650	-10 450
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	37 322	24 717
	- по кредитам юридических лиц	23 680	1 855
	- по кредитам физическим лицам	518	151
	-по МБК	4 775	0
	-по корреспондентским счетам	2 495	14 118
	-по процентным доходам	140	6
	- от изменения категории качества юридических лиц	5068	7 917
	- от изменения категории качества физических лиц	646	170
	- от изменения категории качества МБК	0	500
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	40 972	35 167
	- по кредитам юридических лиц	16 762	19 155
	- по кредитам физическим лицам	1 378	429
	-по МБК	4 700	500
	-по корреспондентским счетам	5 712	14 117
	-по процентным доходам	140	6
	- от изменения категории качества юридических лиц	12 205	960
	- от изменения категории качества физических лиц	0	0
	- от изменения категории качества МБК	75	0
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	0	0
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	140	6
6	Создан резерв по процентным доходам	140	6

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2013 год	Данные за 2012 год
1	2	3	4
1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (стр.2-стр.3-стр.4),	-600	-6
2	Положительная переоценка ценных бумаг	889	2 270
3	Отрицательная переоценка ценных бумаг	500	370
4	Расходы по операциям с ценными бумагами	989	1 906

14. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

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

15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

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

16. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2013 год	Данные за 2012 год
1	2	3	4
1	Комиссионные доходы, в том числе	3 343	3 509
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	1 369	1 990
	- доходы от выдачи банковских гарантий	1 449	918
	- по другим операциям	525	601
2	Комиссионные расходы	176	227
	- комиссии по расчетным операциям	176	227

17. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2013 год	Данные за 2012 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	10 703	-935
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	<i>28 807</i>	<i>14 245</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	23 608	12 607
	- по прочим потерям по бал/счету 603	2	0
	- по условным обязательствам кредитного характера	148	516
	- по неиспользованным кредитным линиям	5 049	27
	- по оценочным обязательства некредитного характера	0	1 095
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	<i>18 104</i>	<i>15 180</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	10 005	13 613
	- по прочим потерям по бал/счету 603	6	5
	- по условным обязательствам кредитного характера	3 044	545
	- по неиспользованным кредитным линиям	5 049	27
	- по оценочным обязательства некредитного характера	0	990

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 25.04.2011 г. АКБ «МФТ-Банк» (ОАО) признан банкротом. В отношении должника открыто конкурсное производство, функции конкурсного управляющего возложены на ГК «АСВ». По состоянию на 01.01.2012 г. задолженность по платежам с корреспондентского счета НКО составляла 10 510 500,00 рублей.

В Арбитражный суд г. Москвы поступило заявление конкурсного управляющего о признании недействительной сделки АКБ «МФТ-Банка» (ОАО) с НКО. За период с 30 ноября 2010 по 21 декабря 2010 года с корреспондентского счета НКО в АКБ «МФТ-Банк» (ОАО) были осуществлены платежи на общую сумму 10 510 500,00 рублей. Конкурсный управляющий полагал, что данные сделки по списанию денежных средств со счета НКО являются сделками, влекущими предпочтительное удовлетворение требований НКО перед требованиями других кредиторов банка.

Определением арбитражного суда г. Москвы от 14.02.2012 г. было установлено, что недействительной является сделка по безналичному перечислению денежных средств на сумму 1 000 000,00 рублей, в удовлетворении остальной части было отказано. В связи с этим был создан резерв в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2013 г. резерв по требованиям к банку АКБ «МФТ-Банк» (ОАО) составлял 13 604 тыс. руб. В 2013 г. было произведено восстановление указанного резерва в связи с зачислением средств от ГК «АСВ» в размере 2 375 тыс. руб., а также в результате уступки прав требования 3-му лицу в размере 11 229 тыс. руб.

18. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2013 год	Данные за 2012 год
1	2	3	4
1	Прочие операционные доходы, в том числе	603	9 683
1.1	- доходы от предоставления в аренду ИБС	480	381
1.2	- прочие доходы по банковским операциям	74	4
1.3	- доходы от безвозмездно полученного имущества	0	9 000
1.4	- доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	3	3
1.5	- прочие доходы	46	295
2	Операционные расходы, в том числе:	18 018	16 314
2.1	- расходы на содержание персонала	12 740	12 254
2.2	- амортизация	179	137
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	<i>3 512</i>	<i>2 126</i>
	- арендная плата	1 322	1 169
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 804	642
	- расходы по списанию материальных запасов	322	299
	-другие расходы	64	16
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	<i>1 487</i>	<i>1 695</i>
	- подготовка и переподготовка кадров	109	216
	- расходы по охране	583	583
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	459	475
	- расходу по аудиту	230	169
	-другие расходы	106	252
2.5	- прочие расходы по хозяйственным операциям	0	2
2.6	- расходы на благотворительность	100	100

19. Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2013 год	Данные за 2012 год
1	2	3	4
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	1 345	1 436
1.2	- налог на прибыль	654	772
1.3	- налог на имущество	12	8
1.4	- налог на добавленную стоимость	673	651
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	6	5

В 2012 и 2013 годах изменений ставок налогов и введения новых налогов не было.

6.3. Примечания к статьям отчета об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)					
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	Примечание
1	2	3	4	5	6

1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	196 446,0	65 803,0	262 249,0	20
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	128 000,0	47 000,0	175 000,0	21
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	128 000,0	47 000,0	175 000,0	21
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0,0	0,0	
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0,0	0,0	
1.3	Эмиссионный доход	0,0	0,0	0,0	
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23 299,0	1 086,0	24 385,0	22
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	45 147,0	17 717,0	62 864,0	23
1.5.1	прошлых лет	43 914,0	0,0	43 914,0	
1.5.2	отчетного года	1 233,0	17 717,0	18 950,0	
1.6	Нематериальные активы	0,0	0,0	0,0	
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0,0	0,0	0,0	
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0	0,0	0,0	
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0	
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	98,5	X	184,6	
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	24 101,0	-7 055,0	17 046,0	
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 451,0	433,0	10 884,0	12
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13 621,0	-10 384,0	3 237,0	17
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	29,0	2 896,0	2 925,0	17
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0,0	0,0	0,0	

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

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

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

Наращиванию собственных средств (капитала) Банка способствует развитие следующих направлений деятельности:

- расширение клиентской базы за счет повышения качества предоставляемых услуг, внедрения новых продуктов и технологий;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- планомерное наращивание уставного капитала за счет дополнительных взносов участников Банка;
- осуществление кредитных операций на межбанковском рынке, в том числе, депозитных операций с Банком России;
- проведение операций на фондовом рынке;
- обеспечение проведения расчетов между клиентами Банка, а также оказание услуг физическим лицам по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Достижению стратегических целей Банка способствуют профессионализм кадрового состава Банка, способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия, доступность и открытость Банка потенциальным клиентам независимо от их величины.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

21. Уставный капитал кредитной организации

По состоянию на 01.01.2012 г. и 31.12.2012 года полностью оплаченный уставный капитал состоял из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 128 000 тыс. руб.

В 2013 г. участниками Банка Кашаевой Т.Н. и Рогачевым А.И. были внесены дополнительные взносы в уставный капитал в размере 17 000 тыс. руб. и 30 000 тыс. руб. соответственно, которые были зарегистрированы Банком России.

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

22. Резервный фонд

Увеличение резервного фонда в 2012 г. на 426 тыс. руб. и в 2013 г. на 1086 тыс. руб. произошло за счет направления в резервный фонд прибыли предыдущего года по решению годового Общего собрания участников Банка.

23. Финансовый результат

В 2012 и 2013 годах Банком была получена прибыль в размере 672 тыс. руб. и 17 717 тыс. руб. соответственно, за счет чего был увеличен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала).

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

Функциональная структура процесса управления рисками

Для осуществления управления риском в Банке введена организационно-функциональная схема взаимодействия подразделений Банка в процессе управления основными банковскими рисками. На основании данной схемы определен порядок проведения процедур по оценке банковских рисков, мониторингу значений показателей рисков, исправлению непредвиденных ситуаций и пересмотру контрольных величин (лимитов), устанавливаемых в процессе оперативного, текущего и долгосрочного управления ресурсами Банка.

В рамках системы внутреннего контроля Банка проводятся следующие мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков.

Общее собрание участников Банка:

- Установление и подтверждение лимитов кредитования крупных заемщиков; одобрение крупных сделок, сделок с инсайдерами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Утверждение годового отчета Банка (ежегодно);
- Ежегодное заслушивание доклада Председателя Совета Директоров о состоянии системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля рисков;
- Заслушивание отчета Ревизионной комиссии Банка о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка, о соответствии представленной на утверждение годовой бухгалтерской отчетности Банка действительному состоянию дел (ежегодно);
- Запрос Совет Директоров Банка о долгосрочной стратегии развития Банка (один раз в два года, а также при изменении основных направлений деятельности Банка) и ее реализации.

Ревизионная комиссия Банка:

- Контроль принятых банковских рисков (ежегодно; по мере появления информации о возникновении банковских рисков, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и клиентов или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка).

Совет Директоров Банка:

- Заслушивание отчета Правления Банка о результатах выполнения Плана реализации Стратегии развития (не реже 1 раза в полугодие);
- Заслушивание Правления Банка о результатах реализации Стратегии развития Банка (не реже 1 раза в год);
- Подготовка Отчета о долгосрочной Стратегии развития Банка (один раз в два года, а также при изменении основных направлений деятельности Банка);
- Принятие решения о выдаче крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, инсайдерам, их аффилированным лицам в рамках установленного лимита, а также в зависимости от условий кредитования и других факторов, которые несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка (на этапе рассмотрения кредитной заявки);
- Принятие решения о крупных инвестиционных затратах на развитие Банка (на этапе рассмотрения решения об инвестировании средств);
- Принятие решения об участии в дочерних организациях (на этапе рассмотрения решения об участии);
- Рассмотрение результатов стресс-тестирования и утверждение лимитов процентного риска (ежеквартально);
- Утверждение Отчета об управлении банковскими рисками (ежегодно);
- Утверждение Отчета о проведении учений с имитацией непредвиденных ситуаций (ежегодно);
- Установление пограничных значений (лимитов) комплаенс-риска – ежегодно, по мере необходимости (при возникновении, существенном изменении факторов комплаенс-риска); рассмотрение аналитических отчетов по комплаенсу – ежеквартально, отчета по комплаенс-рису - ежегодно;
- Утверждение Отчета о деятельности Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ – ежегодно.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- Принятие решения о выдаче кредитов, не требующих одобрения Совета Директоров Банка, а также Общего собрания участников (на этапе рассмотрения кредитной заявки);
- Оценка потенциальных рисков (при внедрении нового продукта);
- Рассмотрение и утверждение правил и методик расчета и установления уровня банковских рисков, лимитов на отдельные операции (по мере необходимости);
- Рассмотрение результатов стресс-тестирования и расчета лимитов процентного риска;
- Установление предельных коэффициентов дефицита ликвидности (ежегодно);
- Рассмотрение Отчета об управлении банковскими рисками (ежегодно);
- Рассмотрение Отчета о проведении учений с имитацией непредвиденных ситуаций (ежегодно);
- Рассмотрение аналитических отчетов по комплаенсу – ежеквартально, отчета по комплаенс-рису - ежегодно;
- Оценка выполнения Плана реализации Стратегии развития (ежеквартально).

Председатель Правления Банка:

- Рассмотрение выводов и предложений аналитического характера, результатов анализа тенденций развития экономики, неблагоприятных изменений в экономике страны и зарубежных стран, а также в сфере нормативно - правового обеспечения банковской деятельности, прогнозах развития ситуации на банковском рынке, подготовленных структурными подразделениями Банка (по мере необходимости);
- Контроль за выполнением экономических нормативов (ежедневно);
- Контроль за подбором квалифицированных специалистов (по мере необходимости);

- Установление разграничения полномочий сотрудников, подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка (при формировании штатной структуры Банка); обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями (на постоянной основе);

- Согласование Отчета о деятельности Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ – ежегодно;

- Текущая отчетность Ответственного сотрудника Банка перед Председателем Правления Банка – на постоянной основе.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем:

- Идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов, выгодоприобретателей, представителей клиента, бенефициаров, контроль за проводимыми операциями (на постоянной основе);

- Осуществление внутреннего контроля по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма (на постоянной основе);

- Контроль за недопустимостью совершения сотрудниками Банка сомнительных банковских операций и сделок (на постоянной основе).

Руководитель комплаенс-функции:

- Незамедлительное предоставление информации по любым материальным потерям, связанным с нарушениями в сфере комплаенса, о достижении уровня комплаенс-риска по отдельному направлению деятельности Банка установленного для него лимита (нештатная ситуация) - Правлению и Совету Директоров Банка;

- Ежеквартально аналитические отчеты: «Оценка уровня комплаенс-риска» (в т.ч., 1 раз в год - на основании самоконтроля подразделений Банка), «Результаты оценки комплаенс-риска в динамике»; «Соотношение уровня комплаенс-риска с установленным лимитом» - Правлению Банка и Совету Директоров Банка;

- Ежегодно отчет по комплаенс-рisku в Банке - Правлению Банка.

Юридическое управление:

- Разработка стандартизованных (типовых) договоров (банковского счета, кредитных, залога, поручительства) (по мере необходимости);

- Согласования условий нестандартных договоров (до их заключения).

Руководители подразделений:

- Осуществление контроля за соблюдением сотрудниками Банка должностных инструкций, внутренних правил, регламентов, установленных лимитов (на постоянной основе);

- Контроль за корректностью ведения работниками первичной документации (на постоянной основе);

- Незамедлительное представление информации о существенных нарушениях руководителю комплаенс-функции;

- Ежегодное представление руководителю комплаенс-функции данных в соответствии с опросными листами по направлениям деятельности Банка, находящимся в их компетенции;

- Организация работы и осуществление контроля за выполнением процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ каждым сотрудником подразделения (на постоянной основе).

Ответственные исполнители:

- Мониторинг состава связанных с Банком лиц, аффилированных лиц и инсайдеров (ежемесячно);

- Контроль за выполнением экономических нормативов (ежедневно);

- Мониторинг кредитного риска по проведенным операциям с учетом любой новой информации, характеризующей финансовое состояние заемщика (на постоянной основе);
- Оценка качества обеспечения, предоставляемого заемщиками, и его достаточности для погашения долга (ежеквартально);
- Формирование кредитной истории конкретного заемщика, в которой отражается качество обслуживания долга, сбор информации об истории деловых отношений с контрагентами, репутации контрагента (на постоянной основе);
- Контроль за исполнением условий заключенных договоров (на постоянной основе);
- Выполнение процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; осуществление идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициаров; участие в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (на постоянной основе).

В рамках системы внутреннего контроля в Банке устанавливаются следующие лимиты на совершение банковских операций и сделок:

- лимит кредитования ссудной и приравненной к ней задолженности для крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, инсайдерам, их аффилированным лицам: установление - до предоставления ссуды; подтверждение – ежеквартально. Лимит устанавливается и подтверждается Общим собранием участников, Советом Директоров, Правлением Банка в зависимости от суммы кредита, наличия признаков связанности с Банком, льготности кредитования;
- лимит активных операций с государственными ценными бумагами: установление – до совершения операций по приобретению ценных бумаг; подтверждение – ежеквартально. Лимит устанавливается и подтверждается Общим собранием участников или Советом Директоров Банка в зависимости от размера;
- лимит процентного риска: установление – ежеквартально Советом Директоров Банка;
- весовые коэффициенты значимости: установление – ежегодно Советом Директоров Банка;
- предельно допустимый совокупный уровень риска (ПДСУР): установление – ежегодно Советом Директоров Банка;
- предельные коэффициенты дефицита ликвидности: установление – ежегодно Правлением Банка;
- лимит открытых валютных позиций: установлен в Положении «Об оценке и управлении банковскими рисками в КБ «Альтернатива» (ООО)»;
- лимит сделок с контрагентами Банка: установлен Уставом КБ «Альтернатива» (ООО);
- пограничные значения (лимитов) комплаенс-риска – ежегодно, по мере необходимости (при возникновении, существенном изменении факторов комплаенс-риска) устанавливаются Советом Директоров Банка.

7.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

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

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	
Активы				
1	Денежные средства	2 307	0	2 307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 617	0	10 617
2.1	Обязательные резервы	2 809	0	2 809
3	Средства в кредитных организациях	78 177	0	78 177
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199	0	20 199
5	Чистая ссудная задолженность	219 493	0	219 493
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	990	0	990
9	Прочие активы	625	0	625
10	Всего активов	332 408	0	332 408
Обязательства				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 926	2	66 928
13.1	Вклады физических лиц	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
16	Прочие обязательства	427	0	427
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 925	0	2 925
18	Всего обязательств	70 278	2	70 280
	Чистая балансовая позиция	262 130	(2)	262 128

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	
Активы				
1	Денежные средства	1 366	0	1 366
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 779	0	7 779
2.1	Обязательные резервы	3 473	0	3 473
3	Средства в кредитных организациях	97 545	0	97 545
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305	0	27 305

5	Чистая ссудная задолженность	167 264	0	167 264
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	642	0	642
9	Прочие активы	346	0	346
10	Всего активов	302 247	0	302 247
Обязательства				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 426	2	88 428
13.1	Вклады физических лиц	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
16	Прочие обязательства	17 491	0	17 491
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29	0	29
18	Всего обязательств	105 946	2	105 948
	Чистая балансовая позиция	196 301	(2)	196 299

7.2. Кредитный риск

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

При предоставлении и сопровождении кредитов юридическим и физическим лицам по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, наличия существенных факторов проводилась оценка кредитного риска (потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком, либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)).

Оценка финансового положения заемщика – юридического лица осуществлялась на основе формализованного анализа 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), экспертного анализа динамики изменения финансовых показателей, а также анализа влияния различных негативных факторов, тенденций и явлений (несостоятельность заемщика, убыточная деятельность, отрицательная величина чистых активов, существенное сокращение чистых активов, отрицательная рентабельность продаж, устойчивая неплатежеспособность, наличие просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами, по оплате труда, случаи неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам,

существенный рост дебиторской и кредиторской задолженности, существенное снижение рентабельности продаж, выручки от реализации и др.).

На основании полученных результатов оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга (уплаты процентов по кредиту, частичного погашения суммы кредита) и влияния существенных факторов (целевое использование кредита, наличие экономической взаимосвязи заемщиков, наличие льготных условий кредитования, дата регистрации заемщика, наличие согласия заемщика на получение Банком информации в Бюро кредитных историй, существенность оборотов по банковским счетам Заемщика, открытым в Банке, реальность деятельности заемщика и др.) ссуда классифицировалась в определенную категорию качества, в зависимости от которой устанавливался процент резервирования. При наличии обеспечения, удовлетворяющего требованиям главы 6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П, осуществлялась корректировка величины расчетного резерва.

В зависимости от конкретных условий предоставления ссуды устанавливался особый контроль со стороны руководства Банка, а также Службы внутреннего контроля, предусмотренный п. 3.6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

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

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

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

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2014 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	141 799	61 297	45 307	23 324	11 851	20	0	0	1	19	19 979	10 904	14 121	4 499	477	9 125	20
1.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	60 377	0	25 202	23 324	11 851	0	0	0	0	0	16 742	10 884	10 884	1 282	477	9 125	0
1.1.1	-кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	- юридических лиц	51 175	0	16 000	23 324	11 851	0	0	0	0	0	16 282	10 562	10 562	960	477	9 125	0
1.1.3	- физических лиц, в том числе:	9 202	0	9 202	0	0	0	0	0	0	0	460	322	322	322	0	0	0
	- кредиты, предоставленные участникам	2 333	0	2 333	0	0	0	0	0	0	0	117	45	45	45	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
1.2.1	-кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	корсчета	81 394	61 289	20 105	0	0	0	x	x	x	x	3 217	x	3 217	3 217	0	0	0
1.4	прочие требования	28	8	0	0	0	20	0	0	1	19	20	20	20	0	0	0	20
	-кредитных организаций	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- юридических лиц	7	0	0	0	0	7	0	0	1	6	7	7	7	0	0	0	7
	- физических лиц	13	0	0	0	0	13	0	0	0	13	13	13	13	0	0	0	13
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В 2012 и 2013 году льготные кредиты, в том числе участникам Банка, не предоставлялись, реструктурированная задолженность отсутствовала.

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2013 года

(тыс. руб.)

[illegible]

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И
по состоянию на 01 января 2014 года**

(тыс. руб.)										
Номер строки	Наименование статьи	I группа активов	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов	Рыночный риск	Для ПК	Для кода 8957	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Денежные средства	2 307								2 307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 617								10 617
2.1	Обязательные резервы	2 809								2 809
3	Средства в кредитных организациях		53 876		24 301					78 177
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						20 199			20 199
5	Чистая ссудная задолженность	170 000						46 349	3144	219 493
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации									
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				990					990
9	Прочие активы	126	5		494					625
10	Всего активов	183 050	53 881		25 785		20 199	46 349	3 144	332 408

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года №110-И
по состоянию на 01 января 2013 года**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	I группа активов	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов	Рыночный риск	Для ПК	Для кода 8957	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Денежные средства	1 366								1 366
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 779								7 779
2.1	Обязательные резервы	3 473								3 473
3	Средства в кредитных организациях		60 912		36 633					97 545
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						27 305			27 305
5	Чистая ссудная задолженность	25 000	74 000		26 000			40 360	1 904	167 264
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации									
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				642					642
9	Прочие активы	15	58		273					346
10	Всего активов	34 160	134 970		63 548		27 305	40 360	1 904	302 247

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций в каждом конкретном случае анализировалась возможность предоставления заемщиком достаточного и ликвидного обеспечения. Выбор формы обеспечения осуществлялся с учетом возможности заемщика предоставить обеспечение, его финансового состояния, срока кредитования. В некоторых случаях предоставлялись необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредитные продукты (кредиты и гарантии).

В качестве обеспечения предоставленных кредитных продуктов Банк принимал поручительства физических лиц, залог объектов недвижимости (в том числе жилой), транспортных средств и оборудования.

На счетах бухгалтерского учета принятое Банком обеспечение отражалось по стоимости, указанной в договоре. Если в договоре (например, поручительства) не указывалась сумма, то принятое обеспечение отражалось на счетах внебалансового учета Банка в сумме равной сумме кредита и процентов за весь срок пользования кредитным продуктом. В случае кредитной линии сумма кредита определялась как максимальный лимит, указанный в договоре.

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определялась:

- путем получения от предприятий - изготовителей данных о ценах на продукцию;
- путем получения сведений об уровне цен из средств массовой информации или специальной литературы;
- путем получения экспертных заключений лицензированных оценщиков.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определялась на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество, с учетом потребительских свойств последнего.

Залоговая стоимость имущества определялась как рыночная стоимость, скорректированная на поправочный коэффициент (для объектов недвижимости – 0,8, для транспортных средств и оборудования – 0,7, для товаров в обороте – 0.5).

Справедливая стоимость имущества определялась как рыночная стоимость, скорректированная на реализационный коэффициент - 0,9, в который включены возможные издержки Банка, возникающие в результате обращения взыскания на предмет залога и его реализации.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществлялась на постоянной основе, не реже одного раза в календарный квартал. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывалось при определении размера формируемого резерва.

В течение срока действия договора залога Банк проверял наличие и сохранность предмета залога в зависимости от вида залога:

- не реже одного раза в месяц при залоге товаров в обороте;
- не реже одного раза в квартал при залоге транспортных средств и оборудования;
- не реже одного раза в полугодие при залоге недвижимого имущества.

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам

(тыс. руб.)

На 01.01.2014	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>	0	0	0	0

Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	46 148	5 536	51 684
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	46 148	2 651	48 799
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>	0	0	2 885	2 885
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	32 643	7 761	40 404
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
<i>Транспортные средства</i>	0	526	0	526
<i>Оборудование</i>	0	912	0	912
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	31 205	7 761	38 966
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	78 791	13 297	92 088

* Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П

(тыс. руб.)

На 01.01.2013	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	1 300	1 300
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>	0	0	1 300	1 300
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	63 071	786	63 857
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
<i>Транспортные средства</i>	0	840	504	1 344
<i>Оборудование</i>	0	0	0	0
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	62 231	282	62 513
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	63 071	2 086	65 157

* Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П

В соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в КБ «Альтернатива» (ООО)» при наличии элементов расчетной базы

производилась оценка кредитного риска, присущего банковским операциям и сделкам, осуществляемым Банком, по следующим элементам расчетной базы:

- балансовые активы и требования к контрагенту по возврату ценных бумаг:
 - вложения в ценные бумаги;
 - средства, размещенные на корреспондентских счетах Банка;
 - требования Банка по прочим операциям;
 - прочие финансово-хозяйственные операции Банка;
 - прочее участие;
 - активы, переданные в доверительное управление;
 - имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
 - денежные средства и чеки;
 - требования к контрагенту по возврату ценных бумаг;
- условные обязательства кредитного характера (кроме срочных и наличных сделок);
- портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера);
- срочные сделки;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочие потери и резервы - оценочные обязательства некредитного характера.

В соответствии с внутренними нормативными документами, Приказом Председателя Правления «О назначении ответственных, форме и периодичности представления информации по рискам» структурными подразделениями по существующим элементам расчетной базы предоставлялась следующая информация:

- средства, размещенные на корреспондентских счетах (сч. 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях), 30110) – Управлением активно-пассивных операций в момент получения информации о возникновении факторов риска, а также ежемесячно на отчетную дату в Отдел контроля рисков предоставляется профессиональное суждение о категории качества по требованиям к кредитным организациям – контрагентам. На основании официальной отчетности производится расчет динамики обязательных экономических нормативов и расчет комплексного экспресс-показателя финансового положения банка-корреспондента. На постоянной основе проводится мониторинг различных аспектов деятельности банков-контрагентов, таких как степень соблюдения требований законодательства с учетом степени соблюдения договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету Банка; степень исполнения обязательств, не связанных с расчетными операциями; наложение ареста на счета банка-корреспондента; наличие просроченных требований со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ и бюджеты государственных внебюджетных фондов; назначение временной администрации по управлению банком-корреспондентом; стабильность социально-экономической обстановки в регионе пребывания банка-корреспондента; несущая риск концентрация расчетных операций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях; отзыв лицензии на совершение банковских операций; ситуация на рынке банковских услуг; деловая репутация банка-корреспондента, его место в банковской системе РФ и др.;

- требования Банка по прочим операциям (сч. 47423), расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами (сч. 30602) – Операционным отделом, Управлением активно-пассивных операций в момент получения информации о возникновении факторов риска, а также ежемесячно на отчетную дату в Отдел контроля рисков предоставляется профессиональное суждение о категории качества по требованиям по прочим операциям. На основании официальной отчетности производится анализ финансового положения контрагента; оценивается степень выполнения договорных обязательств; соответствие

длительности нахождения средств на счете длительности проводимой операции и условиям договора; наличие просроченной задолженности контрагента перед Банком;

- требования Банка по прочим финансово-хозяйственным операциям (сч. 60308 (в части сумм недостач), 60312 (в части авансов, предварительной оплаты ценностей), 60314, 60323) – Управлением бухгалтерского учета и отчетности в момент получения информации о возникновении факторов риска, а также ежемесячно на отчетную дату в Отдел контроля рисков предоставляется профессиональное суждение о категории качества по прочим операциям, по требованиям по прочим финансово-хозяйственным операциям. При наличии официальной отчетности производится анализ финансового положения контрагента; оценивается степень выполнения договорных обязательств; наличие у Банка положительной информации о данном контрагенте, полученной из общедоступных источников; наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов;

- денежные средства и чеки (сч. 20202, 20203, 20208, 20209, 20210) – Отделом кассовых операций в момент получения информации о возникновении факторов риска, а также ежемесячно на отчетную дату в Отдел контроля рисков предоставляется профессиональное суждение о категории качества элемента расчетной базы. Экспертом устанавливается факт отсутствия у Банка в наличии денежных средств и (или) чеков в сумме отраженных на счетах бухгалтерского учета; не принятия (не зачисления в кассу) учитываемых на балансовом счете 20209 денежных средств получателем в течение трех календарных дней с момента отправки; отсутствия документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя.

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

- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям (сч. 32501, 32502, 47427, 45901 – 45917) - в связи с тем, что элементы расчетной базы относятся к контрагенту, в отношении которого у Банка уже сформировано профессиональное суждение, отдельно профессиональное суждение об оценке риска по данному элементу расчетной базы не формируется, а информация включается в профессиональное суждение по оценке риска по данному контрагенту (ссудная задолженность, остатки на корреспондентских счетах и пр.);

- прочие потери и резервы - оценочные обязательства некредитного характера - качественным аргументом оценки рисков является юридически обоснованная вероятностная оценка возможных потерь, количественным аргументом – процентное соотношение величины возможных потерь к величине собственных средств (капитала) Банка. При вынесении профессионального суждения о категории качества используются сведения о динамике показателей финансового рынка, макроэкономических показателей, которые имеют отношение к проведенным Банком операциям; уровень информационного обеспечения Банка; уровень системы внутреннего контроля Банка, ее адекватность характеру и масштабам проводимых Банком операций; наличие у Банка стратегии

развития, степень соблюдения норм и стандартов профессиональной деятельности на соответствующих рынках.

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

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

7.3. Риск потери ликвидности

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

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

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

- Правление Банка, Председатель Правления Банка – организация управления ликвидностью;
- Отдел бухгалтерского учета и отчетности - общее руководство управлением ликвидностью; предоставление информации о состоянии ликвидности руководству Банка;
- Операционный отдел - предоставление информации о поступлениях и платежах клиентов;
- Отдел внутрибанковских операций и налогообложения - предоставление информации о предстоящих платежах по налогам и хозяйственным операциям Банка;
- Управление активно-пассивных операций - контроль за соблюдением установленных норм по суммам предоставленных кредитов, по срокам их погашения и заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка; контроль за соблюдением установленных норм по суммам вложений в ценные бумаги, по суммам выпущенных долговых обязательств по срокам их погашения; о средствах на корреспондентских счетах в других банках;
- Отдел контроля рисков - проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств, определение значений избытка (дефицита) ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям; разработка предельно допустимых коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- Служба внутреннего контроля – контроль за соблюдением процедур и механизмов, установленных внутренними документами.

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

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

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

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

- планирование потребности в ликвидных средствах;

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

В случае выявления излишней ликвидности, Отделом контроля рисков вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций. На основании рекомендаций Правлением Банка выносятся 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 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.

Данные о ликвидности Банка по состоянию на 01 января 2014 года

(тыс. руб.)

		До востребова ния и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопреде ленным сроком	Всего
АКТИВЫ									
1	Денежные средства	2 307							2 307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 808						2 809	10 617
2.1	Обязательные резервы							2 809	2 809
3	Средства в кредитных организациях	78 177							78 177
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199							20 199
5	Чистая ссудная задолженность	170 000	15 887		2 726	24 971	5 909		219 493
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							990	990
10	Прочие активы	134	65	180	66	0	0	180	625
11	Всего Активов:	278 625	15 952	180	2 792	24 971	5 909	3 979	332 408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								0
13	Средства кредитных организаций								0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 613	30 030	84	201				66 928
14.1	Вклады физических лиц								0
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								0
16	Выпущенные долговые обязательства								0
17	Прочие обязательства	362	65						427
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					2 925			2 925
19	Итого обязательств:	36 975	30 095	84	201	2 925			70 280
	Чистый разрыв ликвидности	241 650	(14 143)	96	2 591	22 046	5 909	3 979	262 128
	Совокупный разрыв ликвидности	241 650	227 507	227 603	230 194	252 240	258 149	262 128	

Данные о ликвидности Банка по состоянию на 01 января 2013 года

(тыс. руб.)

		До востребова ния и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопреде ленным сроком	Всего
АКТИВЫ									
1	Денежные средства	1 366							1 366
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 306						3 473	7 779
2.1	Обязательные резервы							3 473	3 473
3	Средства в кредитных организациях	97 545							97 545
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305							27 305
5	Чистая ссудная задолженность	95 000	30 000	3 588	36 644	271	1 761	0	167 264
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							642	642
10	Прочие активы	127	10	132	27	0	0	50	346
11	Итого Активов:	225 649	30 010	3 720	36 671	271	1 761	4 165	302 247
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								0
13	Средства кредитных организаций								0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 200	37 036	72	120	0	0	0	88 428
14.1	Вклады физических лиц								0
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								0
16	Выпущенные долговые обязательства								0
17	Прочие обязательства	17 328	163						17 491
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14	15						29
19	Итого обязательств:	68 542	37 214	72	120	0	0	0	105 948
	Чистый разрыв ликвидности	157 107	(7 204)	3 648	36 551	271	1761	4 165	196 299
	Совокупный разрыв ликвидности	157 107	149 903	153 551	190 102	190 373	192 134	196299	

7.4. Рыночный риск

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

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

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

Совокупный уровень риска применительно к проводимому стресс-тестированию рассчитывается для трех вариантов развития событий (наихудший, неблагоприятный и базовый). Результаты расчета ежеквартально представляются на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров Банка для проведения анализа и принятия управленческих решений.

Значение рыночного риска и его составляющих

(тыс. руб.)

Наименование риска	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Процентный риск	811,49	754,59
- Общий процентный риск	711,29	754,59
- Специальный риск	100,20	0,00
Фондовый риск	0	0,00
- Общий риск	0	0,00
- Специальный риск	0	0,00
Валютный риск	0	15 261,25
Рыночный риск	10 143,63	22 807,15

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. 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.

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

С целью оценки влияния колебания процентных ставок производится стресс-тестирование (процентный риск). При этом рассматривается влияние на процентные доходы Банка следующих изменений процентной ставки: увеличение на 4%, падение на

4%, фиксирование на уровне 12 %, падение на 39 %, рост на 55 %. Результаты стресс-тестирования, а также анализ лимитов процентного риска ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(тыс. руб.)

На 1 января 2014 года	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199	0	0	0	0	20 199
Чистая ссудная задолженность	170 000	15 887	2 726	30 880	0	219 493
Итого процентных активов	190 199	15 887	2 726	30 880	0	239 692
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	30 000	0	0	0	30 000
Итого процентных обязательств	0	30 000	0	0	0	30 000
Процентный разрыв	190 199	(14 113)	2 726	30 880	0	209 692

(тыс. руб.)

На 1 января 2013 года	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305	0	0	0	0	27 305
Чистая ссудная задолженность	95 000	33 588	36 644	2 032	0	167 264
Итого процентных активов	122 305	33 588	36 644	2 032	0	194 569
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 760	37 000	0	0	0	43 760
Итого процентных обязательств	6 760	37 000	0	0	0	43 760
Процентный разрыв	115 545	(3 412)	36 644	2 032	0	150 809

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

На 1 января 2014 года	Итого	Изменение ставки размещения, %	Прирост годовых доходов и расходов, тыс. руб.	Прирост годовой прибыли, тыс. руб.	Ставка налогообложения, %	Дополнительная налоговая нагрузка, тыс. руб.	Добавочная капитализация за счет чистой прибыли, тыс. руб.
Процентные активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199	1.25	252	252	15	38	214
Чистая ссудная задолженность	219 493	2.0	4 390	4.090	20	818	3.272
Итого процентных активов	239 692	x	4 642	4.342	x	856	3 486
Процентные обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 000	1.0	300	x	x	x	x
Итого процентных обязательств	30 000	x	300				
Процентный разрыв	209 692	x	4 342				

На 1 января 2013 года	Итого	Изменение ставки размещения, %	Прирост годовых доходов и расходов, тыс. руб.	Прирост годовой прибыли, тыс. руб.	Ставка налогообложения, %	Дополнительная налоговая нагрузка, тыс. руб.	Добавочная капитализация за счет чистой прибыли, тыс. руб.
Процентные активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305	1.65	451	451	15	68	383
Чистая ссудная задолженность	167 264	1.87	3 128	2 690	20	538	2 152
Итого процентных активов	194 569	x	3 579	3 141	x	606	2 535
Процентные обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 760	1.0	438	x	x	x	x
Итого процентных обязательств	43 760	x	438				
Процентный разрыв	150 809	x	3 141				

По состоянию на 01.01.2013 г. расчет специального процентного риска не осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». С 01.02.2013 г. Банк осуществляет расчет специального риска по ОФЗ в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Расчет общего процентного риска на 01 января 2014 года

(тыс. руб.)

Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Кэфф. взвешивания, в %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные между зонами					
		Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	менее 1 мес.	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	X	0.00	X		
	1 – 3 мес.	0.00	0.00	0.20%	0.00	0.00	0.00	0.00								
	3 – 6 мес.	0.00	0.00	0.40%	0.00	0.00	0.00	0.00								
	6 – 12 мес.	0.00	0.00	0.70%	0.00	0.00	0.00	0.000								
2	1 – 2 года	0.00	0.00	1.25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40.41	0.00	0.00			0.00	X
	2 – 3 года	2 309.00	0.00	1.75%	40.41	0.00	0.00	40.41								
	3 – 4 года	0.00	0.00	2.25%	0.00	0.00	0.00	0.00								
3	4 – 5 лет	0.00	0.00	2.75%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	670.88	X	0.00			0.00	X
	5 – 7 лет	0.00	0.00	3.25%	0.00	0.00	0.00	0.00								
	7 – 10 лет	17 890.00	0.00	3.75%	670.88	0.00	0.00	670.88								
	10 – 15 лет	0.00	0.00	4.50%	0.00	0.00	0.00	0.00								
	15 – 20 лет	0.00	0.00	5.25%	0.00	0.00	0.00	0.00								
	более 20 лет	0.00	0.00	6.00%	0.00	0.00	0.00	0.00								
Итого по зонам	X	20 199.00	0.00	X	X	X	0.00	X	X	X	X	X	X	711.29		

Наименование ОФЗ	Чистая длинная позиция	Коэффициент взвешивания	Коэффициент фондирования	Специальный процентный риск
ОФЗ 46017	716,00	1,60%	0,69	11,46
ОФЗ 46018	5 546,00	1,60%	0,69	88,74
Итого				100,20

Расчет общего процентного риска на 01 января 2013 года

(тыс. руб.)

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

Фондовый риск

Фондовый риск Банком не рассчитывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Ежедневно для расчета экономических нормативов деятельности Банка рассчитываются открытые валютные позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10 % от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20 % от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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.

Размер валютного риска принимался в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка было равно или превышало 2 процента.

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г.

(тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	2 290	3	14		2 307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 617				10 617
3	Средства в кредитных организациях	78 081	23	73		78 177
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 199				20 199
5	Чистая ссудная задолженность	219 493				219 493
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	990				990
9	Прочие активы	625				625
10	Итого активов	332 295	26	87	0	332 408
	Обязательства					

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					0
12	Средства кредитных организаций					0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 926	2			66 928
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
15	Выпущенные долговые обязательства					0
16	Прочие обязательства	427				427
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 925				2 925
18	Итого обязательств	70 278	2	0	0	70 280
	Чистая балансовая позиция	262 017	24	87	0	262 128

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2013 г.

(тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	1 336	30			1 366
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 779				7 779
3	Средства в кредитных организациях	82 313	15 193	39		97 545
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305				27 305
5	Чистая ссудная задолженность	167 264				167 264
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	642				642
9	Прочие активы	345	1			346
10	Итого активов	286 984	15 224	39	0	302 247
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					0
12	Средства кредитных организаций					0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 426	2			88 428

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
15	Выпущенные долговые обязательства					0
16	Прочие обязательства	17 491				17 491
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	29				29
18	Итого обязательств	105 946	2	0	0	105 948
	Чистая балансовая позиция	181 038	15 222	39	0	196 299

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	В долларах США	В ЕВРО	В долларах США	В ЕВРО
Активы				
Денежные средства	3	14	30	0
Средства в кредитных организациях	23	73	15 193	39
Прочие активы	0	0	1	0
Итого активов	26	87	15 224	39
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2	0	2	0
Итого обязательств	2	0	2	0
Чистая длинная балансовая позиция	24	87	15 222	39
Повышение курса валют в пределах фактического коридора, %	12	14	18	10
Чистая длинная балансовая позиция с учетом повышения курса соответствующей валюты	27	99	17 961	43
Прирост годовой прибыли	3	12	2 740	4
Ставка налогообложения в %	20	20	20	20
Дополнительная налоговая нагрузка	1	2	548	1
Добавочная капитализация (прирост собственных средств) за счет чистой прибыли	2	10	2 192	3

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01 января 2014 года

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытой валютной позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Контроль значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантии (банковский), поручительствам и аккредитивам, в том числе залога		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	1.9271	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1.9271	0.0000	0.0000	1.9271	44.9699	86.6615	0.0000	0.0330	10.0000		
1.1	в том числе руб./евро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Доллар США	0.7480	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.7480	0.0000	0.0000	0.7480	32.7292	24.4814	0.0000	0.0093	10.0000		
2.1	в том числе руб./долл. США	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												111.1429	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01"января 2014г. составляют 262 249 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-111.1429	0.0424	10.0000		
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					111.1429	-111.1429	0.0424	20.0000		

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01 января 2013 года

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

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

7.5. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка.

Правовой риск включает в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств, риск понесения убытков по причине:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;
- несовершенства правовой системы (отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, существующие противоречия в действующем законодательстве);
- нарушения клиентами и контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров;
- нарушения Банком действующего законодательства (некачественная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, неприведение своей деятельности в соответствие с изменениями в действующей законодательстве).

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

Для предотвращения правовых рисков используются следующие методы:

- соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным ее участниками и закрепленным соответствующими документами; внедрение системы управления рисками в планирование и стратегическое управление;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка; наличие документа (должностной инструкции), строго регламентирующего должностные обязанности сотрудника; ознакомление сотрудника со служебными обязанностями до того, как он непосредственно приступил к их исполнению; контроль соблюдения сотрудниками Банка должностных инструкций, правил и этических норм;
- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, разделение круга обязанностей функциональных, обслуживающих и контролирующих подразделений Банка, соблюдение процедурных норм при проведении операций;

- контроль со стороны Юридического управления и Службы внутреннего контроля за наличием внутренних документов, регламентирующих порядок совершения банковских операций и сделок; контроль за соответствием банковских операций и сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка;

- разработка стандартизованных (типовых) договоров; согласование с Юридическим управлением условий договоров до их заключения;

- обучение и повышение квалификации сотрудников; своевременное доведение до всех сотрудников Банка изменений в действующем законодательстве;

- другие методы по мере необходимости.

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

- Советом Директоров Банка ежегодно, а также по мере необходимости (при возникновении, существенном изменении факторов комплаенс-риска) устанавливаются пороговые значения (лимиты) комплаенс-риска;

- Информация по любым материальным потерям, связанным с нарушениями в сфере комплаенса, о достижении уровня комплаенс-риска по отдельному направлению деятельности Банка установленного для него лимита (нештатная ситуация) предоставляется Правлению Банка и Совету Директоров Банка руководителем комплаенс-функции незамедлительно по мере возникновения;

- Правлению Банка и Совету Директоров Банка руководителем комплаенс-функции ежеквартально предоставляются аналитические отчеты: «Оценка уровня комплаенс-риска» (в т.ч., 1 раз в год - на основании самоконтроля подразделений Банка), «Результаты оценки комплаенс-риска в динамике»; «Соотношение уровня комплаенс-риска с установленным лимитом»;

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

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

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

7.6. Стратегический риск

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

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует количественные и качественные показатели развития.

Основными методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;

- контроль за выполнением утвержденных планов;

- анализ изменения рыночной среды.

В Банке разработана и утверждена решением Общего собрания участников НКО «Альтернатива» (ООО) (Протокол от 12.12.2011 № 16) стратегия развития – «Бизнес-план Коммерческого банка «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью)».

В Стратегии развития Банка учитываются результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности его развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

В Стратегии определены приоритетные для Банка продукты, направления деятельности, которые Банк намерен развивать. Выбор приоритетных для Банка продуктов и направлений деятельности, а также последовательность их реализации проводился с учетом взаимосвязи стратегических решений в отношении:

- обеспечения объемов деятельности имеющимся и потенциальным возможностям и ресурсной базе Банка;
- обеспечения соответствия операций установленным требованиям и нормам.

Банк планирует наиболее эффективно использовать методологический инструментарий, позволяющий ему достичь целей Стратегии развития, в том числе:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка за счет дополнительных взносов в уставный капитал Банка;
- расширение ресурсной базы, как за счет увеличения клиентской базы, так и за счет привлечения депозитов юридических лиц;
- повышение профессионализма кадрового состава Банка, способствующего быстрому реагированию на изменяющиеся внешние условия.

В Стратегии приведены основные предполагаемые показатели финансовой деятельности Банка: расчетный баланс, план доходов, расходов и прибыли, а также необходимые расшифровки, показатели структуры баланса. Данные приведены в динамике по годам, что позволяет проследить степень реализации Стратегии и достижения поставленных Банком целей. В Банке разработан и утвержден Советом Директоров Банка (Протокол №5 от 01.06.2012) «План реализации Стратегии развития КБ «Альтернатива» (ООО) на 2012-2013 годы». С целью оценки степени выполнения плана проводятся следующие мероприятия:

- Правление Банка не реже 1 раза в квартал проводит оценку выполнения плана реализации Стратегии развития;

- Совет Директоров Банка на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие) запрашивает Правление Банка о результатах выполнения плана реализации Стратегии развития;

- Совет Директоров Банка на регулярной основе (не реже 1 раза в год) запрашивает Правление Банка о результатах реализации Стратегии развития Банка;

- Совет Директоров Банка один раз в два года, а также при изменении основных направлений деятельности Банка представляет Общему собранию участников Отчет о долгосрочной Стратегии развития Банка.

С целью мониторинга степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей планом реализации Стратегии развития предусмотрено, что Совет Директоров Банка на регулярной основе (не реже 1 раза в год) запрашивает Правление Банка о результатах реализации Стратегии развития Банка. Совет Директоров Банка представляет Общему собранию участников Отчет о долгосрочной стратегии развития Банка. Указанный Отчет представляется один раз в два года, а также при изменении основных направлений деятельности Банка.

7.7. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

- Указанная объяснительная записка рассматривается Председателем Правления Банка;

- Разрабатывается комплекс мер, направленных на устранение причин, повлекших возникновение убытков, а также на предотвращение их в будущем.

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

7.8. Риск потери деловой репутации

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

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

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

- контроль за систематической идентификацией и изучением клиентов Банка, контрагентов, выгодоприобретателей, представителей, установлением бенефициарных владельцев, контроль за проводимыми операциями;

- контроль за недопустимостью вовлечения сотрудников Банка в совершение сомнительных банковских операций и сделок;

- контроль за соответствием деятельности Банка, а также его сотрудников Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контроль за соблюдением сотрудниками Банка «Правил проведения в КБ «Альтернатива» (ООО) внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

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

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

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

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

Банком разработано Положение «О принципах профессиональной этики в КБ «Альтернатива» (ООО)». Положение устанавливает общие принципы банковской деятельности и нормы профессиональной этики, которым следуют сотрудники Банка в своих отношениях с клиентами при оказании услуг, при информационном обеспечении клиентов, при рассмотрении жалоб и удовлетворении претензий. В Положении содержатся также требования по обеспечению конфиденциальности и защищенности информации о клиентах и их операциях. Положением предусмотрен внутренний контроль за деятельностью всех должностных лиц и сотрудников с целью защиты прав и законных интересов клиентов и участников, а также меры ответственности сотрудников Банка за нарушение принципов профессиональной этики.

Советом Директоров Банка утверждено Положение «Об оплате труда и осуществлении иных выплат работникам КБ «Альтернатива» (ООО). Положение используется в целях регламентации системы материальной мотивации персонала, создания условий для его профессионального роста и повышения квалификации, а также для достижения конечного финансового результата деятельности Банка, в том числе в

долгосрочной перспективе с учетом уровня принимаемых рисков, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Положение определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, принятых гарантий и компенсаций в соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

8. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Банк определил в качестве операционных сегментов: депозиты в Банке России, межбанковское кредитование, кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ОФЗ, депозиты юридических лиц.

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с ОФЗ	Депозиты юр.лиц	Нераспределенные активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Денежные средства							2 307	2 307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							10 617	10 617
2.1	Обязательные резервы							2 809	2 809
3	Средства в кредитных организациях							78 177	78 177
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					20 199			20 199
5	Чистая ссудная задолженность	170 000		40 613	8 880				219 493
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							990	990
9	Прочие активы							625	625
10	Всего активов	170 000		40 613	8 880	20 199		92 716	332 408
Обязательства									
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								0
12	Средства кредитных организаций								0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						30 000	36 928	66 928
13.1	Вклады физических лиц								0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								0
15	Выпущенные долговые обязательства								0
16	Прочие обязательства							427	427
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам							2 925	2 925

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
18	Всего обязательств						30 000	40 280	70 280
	Чистая балансовая позиция	170 000		40 613	8 880	20 199	(30 000)	52 436	262 128
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы	4 551	5 376	11 802	946	1 641		3 117	27 433
2	Процентные расходы						1 054	1 299	2 353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 551	5 376	11 802	946	1 641	(1 054)	1 818	25 080
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	(219)	(214)			(3217)	- 3650
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 551	5 376	11 583	732	1 641	(1 054)	(1 399)	21 430
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					(600)			-600
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							1 466	1 466
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							1 423	1 423
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								0
12	Комиссионные доходы							3 343	3 343
13	Комиссионные расходы							176	176
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								0
16	Изменение резерва по прочим потерям							10 703	10 703
17	Прочие операционные доходы							603	603
18	Чистые доходы (расходы)	4 551	5 376	11 583	732	1 041	(1 054)	15 963	38 192
19	Операционные расходы							18 018	18 018
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 551	5 376	11 583	732	1 041	(1 054)	(2 055)	20 174
21	Начисленные (уплаченные) налоги							1 345	1 345
	Финансовый результат сегмента за 2013 год	4 551	5 376	11 583	732	1 041	(1 054)	(3 400)	18 829

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(тыс. руб.)

[illegible]

18	Всего обязательств						43 760	62 188	105 948
	Чистая балансовая позиция	25 000	100 000	39 567	2 697	27 305	(43 760)	45 490	196 299
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы	869	4 184	1 943	247	5 145		5 587	17 975
2	Процентные расходы						537		537
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	869	4 184	1 943	247	5 145	(537)	5 587	17 438
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	(10 343)	(108)			1	-10 450
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	869	4 184	(8 400)	139	5 145	(537)	5 588	6 988
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					(6)			-6
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							959	959
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							(1 135)	-1 135
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								0
12	Комиссионные доходы							3 509	3 509
13	Комиссионные расходы							227	227
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								0
16	Изменение резерва по прочим потерям							(935)	-935
17	Прочие операционные доходы							9 683	9 683
18	Чистые доходы (расходы)	869	4 184	(8 400)	139	5 139	(537)	17 442	18 836
19	Операционные расходы							16 314	16 314
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	869	4 184	(8 400)	139	5 139	(537)	1 128	2 522
21	Начисленные (уплаченные) налоги							1 436	1 436
	Финансовый результат сегмента за 2013 год	869	4 184	(8 400)	139	5 139	(537)	(308)	1 086

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В 2013 г. к основному управленческому персоналу Банка, в пользу которого осуществлялись выплаты, относились: Председатель Правления Банка, Заместитель Председателя Правления Банка, Члены Правления Банка, Начальник Управления финансового мониторинга, являющийся Председателем Совета Директоров.

В 2013 г. основному управленческому персоналу было выплачено 2 378 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде), что составляет 24,3% в общем объеме вознаграждений по Банку. В качестве краткосрочных вознаграждений в течение 12 месяцев после отчетной даты 01.01.2014 г. подлежит выплате 2 400 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в указанном периоде). Других выплат не осуществлялось и в краткосрочной и долгосрочной перспективе не планируется.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2013 г. составляла 26 человек, из них численность основного управленческого персонала – 5 чел., на 01.01.2014 г. составляет 30 человек, из них численность основного управленческого персонала – 5 чел. Основному управленческому персоналу выплачивалось вознаграждение в виде оплаты труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, согласно условиям трудового договора.

Компенсации управленческому персоналу работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2012 и 2013 годах не выплачивались.

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

Советом Директоров Банка (Протокол № 9-СВК от 27.06.2013) утверждено Положение «Об оплате труда и осуществлении иных выплат работникам КБ «Альтернатива» (ООО). Нарушений правил и процедур, устанавливающих систему оплаты труда, предусмотренных данным Положением, в 2013 г. не было.

11. Внебалансовые обязательства Банка

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г. отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

(тыс. руб.)

[illegible]

(тыс. руб.)

[illegible]

12. Сведения о прекращенной деятельности

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

13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com, после утверждения годового отчета Общим собранием участников Банка 26 марта 2014 года.

Председатель Правления

03 марта 2014 года



Н.И. Кашаев

26 марта 2014 г. состоялось общее (гдовое)
общее собрание участников КБ "Альтернатива" (ООО),
на котором было утверждено годовая
бухгалтерская (финансовая) отчетность за период
с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно.

Председатель Правления
26.03.2014 г.



Н.И. Кашаев