

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
за период с 1 января 2011 по 31 декабря 2011 года включительно

1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.01.2012 года обособленные (в том числе на территории иностранного государства) и внутренние структурные подразделения в НКО отсутствуют.

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

3. Информация о направлениях деятельности НКО

Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее НКО) осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России № 3452-К от 18 апреля 2005 г.

Основными направлениями деятельности НКО в 2011 году являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических лиц на завершение расчетов, операции с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

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

реализации конкурентных преимуществ, развитию инновационных технологий, ориентированных на модернизацию экономики страны.

Согласно разработанному Минэкономразвития РФ «Прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» в консервативном варианте прогноза в 2010 году ожидался рост ВВП на 4,0 % (против снижения в 2009 году на 7,9%), в 2011 году – на 4,2% и повышение темпов роста в 2013 году до 4,9%. В 2010 году продолжилось экономическое оживление, начавшееся во второй половине 2009 года. После окончания спада, продолжавшегося четыре квартала подряд во второй половине 2008 года и первой половине 2009 года, когда экономика России сократилась на 11%, экономический рост продолжался на протяжении четырех последующих кварталов. Ко второму кварталу 2010 года была компенсирована практически половина от спада. Восстановительный рост происходил в секторах, наиболее пострадавших от кризиса - в обрабатывающей промышленности, ориентированной на инвестиционный спрос, в машиностроительных отраслях.

Основными факторами экономического роста в конце 2010 года и в январе - июле 2011 года стали повышение доходов экспортеров и оживление потребительского спроса, поддерживаемое улучшением ситуации на рынке труда. В 2011 году, по оценке Минэкономразвития России, возобновился рост запасов, что поддержало сравнительно высокие темпы роста промышленного производства.

Как отмечалось в «Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 году» (Центральный Банк Российской Федерации, 2011 год) «...в 2010 году отмечался рост цен на большинстве мировых сырьевых рынков, существенно улучшилась конъюнктура для российских экспортеров, что позитивно отразилось на условиях торговли Российской Федерации с другими странами». В этом же Отчете указаны позитивные для России макроэкономические тенденции. Так, «...среднегодовая цена нефти сорта «Юралс» на мировом рынке после понижения в 2009 году более чем на треть в 2010 году повысилась в 1,3 раза – до 78,2 доллара США за баррель. Цены на энергетические товары в среднем возросли на 22%, цены на неэнергетические товары увеличились на 11%. Положительное сальдо торгового баланса возросло на треть, профицит счета текущих операций – почти в 1,5 раза».

Об укреплении национального бюджета свидетельствует позитивная динамика международных резервов Российской Федерации. В 2010 году они увеличились на 39,9 млрд. долларов США и на 01.01.2011 составили 479,4 млрд.долларов США. В конце первой декады октября 2011 года международные резервы по данным Банка России превысили сумму, эквивалентную 510 млрд. долларов США. Таким образом, в российской банковской системе создан надежный механизм, препятствующий развитию кризисных явлений, характерных для финансовых институтов Западной Европы и азиатского экономического региона.

Несмотря на дальнейшее увеличение внешнего долга Российской Федерации, нагрузка на экономику страны снизилась с 37,9% ВВП на начало 2010 года до 33,1% ВВП на начало 2011 года. Уровень нагрузки в соответствии с международно признанными критериями не является критическим.

Базовый вариант прогноза Минэкономразвития РФ предполагает, что в 2012 - 2013 г.г. движение цены нефти сорта Urals возможно в диапазоне 60 - 90 долларов США за баррель.

В зависимости от сценариев восстановления мировой экономики цена на сталь в 2011 году может достичь 470 - 560 долларов за тонну, в 2013 году ценовой диапазон увеличится и составит 440 - 650 долларов за тонну. В соответствии с базовым вариантом прогноза предполагается, что цена на сталь в 2013 году составит 570 долларов за тонну. В зависимости от динамики мировой экономики в конце 2011 года цена на алюминий может составить 2100 - 2400 долларов за тонну. Долгосрочные прогнозы достаточно оптимистичные: ближайшие пять лет рост глобального потребления алюминия составит

около 4% в год.

Таким образом, мировая конъюнктура сырьевого рынка (энергонасосители, металлы и т.д.) будет способствовать росту доходов Российской Федерации.

Дополнительные доходы от экспорта энергоносителей, металлов и иных товаров внешней торговли Российской Федерации будут стимулировать рост инвестиционных и потребительских расходов, а рост добычи газа будет направлен на увеличение экспорта в физическом выражении.

Базовый вариант указанного выше прогноза Минэкономразвития РФ, как отмечено в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов» (одобрена Советом Директоров Банка России 28.10.2011 г.), «...отражает развитие экономики в условиях реализации активной государственной политики, направленной на улучшение инвестиционного климата, повышение конкурентоспособности, стимулирование экономического роста и модернизации, а также на повышение эффективности расходов бюджета. Согласно этому варианту в 2012 году увеличение реальных располагаемых денежных доходов населения прогнозируется на уровне 5,0%. Темп прироста инвестиций в основной капитал может ускориться до 7,8%. В этих условиях объем ВВП может возрасти на 3,7%».

В 2011-2013 годах основные усилия Правительства Российской Федерации сосредоточатся на следующих приоритетах социально-экономической политики, реализация которых будет обеспечена необходимыми бюджетными расходами:

- социальное развитие и инвестиции в человеческий капитал (расходы федерального бюджета на эти цели в прогнозный период составят в среднем 10,1% ВВП или около 50% расходов федерального бюджета);

- обеспечение инновационного развития и поддержка высокотехнологичных секторов экономики ("инновационные расходы" федерального бюджета в прогнозный период, по оценке Минэкономразвития России, составят в среднем около 4,5 - 5,2% всех расходов бюджета или около 0,9 - 1,1% ВВП. При сохранении расходов на поддержку науки будут расти расходы на поддержку высокотехнологичных секторов экономики);

- диверсификация экономики и развитие инфраструктуры (расходы федерального бюджета на модернизацию транспортной инфраструктуры составят в среднем около 3,7 - 4,7% всех расходов бюджета или около 0,8 - 0,9% ВВП в 2011 - 2013 годах);

- совершенствование бизнес - среды, поддержка малого бизнеса (на эти цели будет направлено в среднем около 0,2% расходов федерального бюджета в 2012 году).

Дальнейшее совершенствование налоговой политики будет направлено на последовательное улучшение налогового администрирования, реформирование отдельных налогов и режимов налогообложения (страховые взносы, НДС, в том числе реформирование налогообложения нефтегазовой отрасли, трансфертное ценообразование, специальные режимы) и принятие точечных мер, направленных на стимулирование инновационного развития и диверсификацию экономики. Наиболее значительными мерами в принимаемых налоговых новациях, приводящими к увеличению налоговой нагрузки на экономику страны, являются упразднение с 2010 года ЕСН и реформирование системы страховых взносов. Принятые в 2009 году решения предусмотрели увеличение с 1 января 2011 г. ставки социальных взносов с 26% до 34%. Индексация пороговых уровней обеспечит сохранение эффективной ставки взносов, тогда как раньше эффективная ставка год от года последовательно снижалась. Это соответствует дополнительной нагрузке на базу налогообложения около 1% ВВП.

Правительство Российской Федерации рассчитывает на то, что реальные темпы прироста основных показателей банковского сектора (активов, капитала, кредитов и депозитов) будут опережать темпы прироста валового внутреннего продукта, хотя различия в соотношениях темпов прироста будут постепенно сокращаться. Банки сохраняют и укрепят свою роль ведущих финансовых посредников.

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

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2011 году НКО не присваивались.

7. Информация о перспективах развития НКО

Основной задачей является экономически эффективная деятельность и поступательное развитие НКО 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, НКО, 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.

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

Основной целью НКО на ближайшую перспективу является получение статуса банка, что позволит увеличить рост клиентской базы за счет активного участия в обслуживании финансовой деятельности клиентов путем расширения круга осуществляемых банковских операций и повышения качества предлагаемых клиентам услуг.

НКО ставит перед собой на долгосрочную перспективу следующие цели:

- доступность и открытость НКО 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 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;
- рост профессионализма кадрового состава НКО 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 НКО 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. НКО не планирует проводить рискованные спекулятивные операции с ценными бумагами. Вложения будут осуществляться в государственные ценные бумаги с минимальным уровнем риска.

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

Прибыль до налогообложения с учетом событий после отчетной даты за 2011 год составила 1 074 тыс. руб. и по сравнению с 2010 годом уменьшилась на 26 143 тыс. руб.

Значительную часть доходов 2010 года составляли прочие доходы, в составе которых отражена сумма безвозмездной помощи участников в размере 30 000 тыс. руб.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2011 году оказало уменьшение процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим лицам, связанное с существенным уменьшением кредитного портфеля, а также отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ).

	01.01.2012 г.	01.01.2011 г.	Отклонение
Доходы	399 475	700 948	-301 473 (75,47 %)
Расходы	398 401	673 731	-275 330 (69,11 %)
Прибыль до налогообложения	1 074	27 217	- 26 143 (2534,17 %)

Сопоставимость доходов и расходов за 2011г. и 2010г.

	На 01.01.2012 (СПОД)		На 01.01.2011 (СПОД)	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	399 475	100	700 948	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр.лицам	657	0,2	6 614	0,9
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	4 323	1,1	4 335	0,7
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	7 495	1,9	6 417	0,9
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	3 150	0,8	3 762	0,6
Положительная переоценка ценных бумаг	44	0,0	1 335	0,2
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами РФ	0	0,0	1 628	0,2
Расчетно-кассовое обслуживание	2 982	0,7	2 230	0,3
Восстановление сумм резерва на возможные потери	377 308	94,4	640 185	91,3
Прочие доходы	3 516	0,9	34 442	4,9
Расходы	398 401	100	673 731	100
Расходы на содержание аппарата	12 339	3,1	11 398	1,7

Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	2 213	0,6	2 363	0,3
Отрицательная переоценка ценных бумаг	2 116	0,5	1 852	0,3
Арендная плата	1 169	0,3	1 208	0,2
Отчисления в резервы на возможные потери	377 309	94,7	652 223	96,8
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам	0		1 045	0,2
Охрана	583	0,1	583	0,1
Прочие расходы	2 672	0,7	3 059	0,4

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

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

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

Собственный капитал НКО по состоянию на 01.01.2012 г. (с учетом событий после отчетной даты) увеличился на 1,5%, с 192 420 тыс. руб. на 01.01.2011 г. до 195 348 тыс. руб.

В 2011 году уставный капитал НКО был увеличен с 125 500 тыс. руб. до 128 000 тыс. руб. за счет внесения дополнительных вкладов участников общества.

По состоянию на 01.01.2012 кредитный портфель НКО отсутствовал.

На 2,8% уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 180 424 тыс. руб. на 01.01.2011 г. до 175 453 тыс. руб. на 01.01.2012 г.

На 60,6% увеличились вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ) с 45 734 тыс. руб. на 01.01.2011г. до 73 450 тыс. руб. на 01.01.2012 г.

В связи со вступлением в силу Указания Банка России от 2 сентября 2009 г. N 2285-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" в 2010 и в течение 2011 года в НКО был существенно уменьшен кредитный портфель, сокращены сроки кредитования.

Во исполнение предписания Отделения №5 МГТУ Банка России в НКО в 2010 и в 2011 году создавались резервы на возможные потери по ссудам без учета средств ОФПЛ, как обеспечения 1-й категории качества в целях создания резерва.

В 2011 году были приобретены ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ 26198, ОФЗ 26199) на общую сумму 29 697 тыс. руб.

11. Информация о составе Совета Директоров

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

По состоянию на 01.01.2011 г. состав Совета Директоров и сведения о владении ими долями НКО имели следующий вид:

1.Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 85,9%;

2.Баскаева Ольга Габлановна (Член Совета Директоров) – долями НКО не владела;

3.Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 3,0%.

Согласно решения Общего собрания участников (Протокол от 06.09.2011 № 11) в связи с кончиной была исключена из состава Совета Директоров НКО член Совета Директоров Баскаева Ольга Габлановна и включена в состав Совета Директоров НКО член Совета Директоров Рогачева Галина Андреевна.

Состав Совета Директоров и сведения о владении ими долями НКО с 06.09.2011 имели следующий вид:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 85,9%;

2. Рогачева Галина Андреевна (Член Совета Директоров) – долями НКО не владела;

3.Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 3,0%.

Общим собранием участников (Протокол от 20.10.2011 № 13) было принято решение об увеличении уставного капитала НКО до величины 128 000 тыс. руб.

Состав Совета Директоров НКО и сведения о владении ими долями НКО по состоянию на 01.01.2012 г.:

1.Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 84,23%;

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

3.Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 4,37%.

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

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

Решением Общего собрания участников (Протокол от 14.09.2010 № 16) Исполняющим обязанности Председателя Правления НКО была назначена Быстрицкая Марина Степановна. Общим собранием участников (Протокол от 23.08.2011 № 10) было принято решение о продлении срока полномочий Исполняющего обязанности Председателя Правления НКО Быстрицкой Марины Степановны с 15 сентября 2011 года по 14 сентября 2012 года включительно. Решением Общего собрания участников НКО (Протокол от 28.09.2011 № 12) была утверждена кандидатура Быстрицкой М.С. на должность Председателя Правления НКО. Данная кандидатура была согласована с Московским ГТУ Банка России (исх. от 19.10.2011 № 28-4-04/86437). Общим собранием участников (Протокол от 10.11.2011 № 14) Быстрицкая М.С. была избрана Председателем Правления НКО. Долями НКО в течение отчетного года не владела.

Правление состоит из следующих сотрудников НКО:

1. Быстрицкая Марина Степановна (Председатель Правления НКО);

2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер НКО);

3. Морозова Екатерина Николаевна (Член Правления, Заместитель Главного бухгалтера НКО).

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

13. Перспективы дальнейшего развития НКО

В отчетном периоде НКО было направлено в Банк России ходатайство о получении статуса банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций со

средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц).

Основной целью получения статуса банка является рост клиентской базы за счет активного участия в обслуживании финансовой деятельности клиентов путем расширения круга осуществляемых банковских операций и повышения качества предлагаемых клиентам услуг. Возможность осуществлять банковские операции и сделки на основании банковской лицензии позволит обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке как банковских, так и небанковских кредитных организаций, готовность в любой момент удовлетворить дополнительные потребности клиентов, а также укрепить капитальную базу и повысить доходность.

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

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

В НКО 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 НКО осуществляется на постоянной основе. НКО принимает необходимые меры по совершенствованию системы контроля рисков для обеспечения ее эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКО.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений НКО, участвующими в их совершении и оформлении, а также руководством НКО, 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 НКО и ее органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления и Правление). Система контроля рисков соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности НКО.

Информацию по управлению банковскими рисками НКО 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 НКО.

14.1. Страновая концентрация активов и обязательств НКО

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств НКО 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 НКО.

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

Тыс.руб.

	РФ	Другие страны	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	2 031	0	2 031
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 561		27 561
Обязательные резервы	3 628	0	3 628
Средства в кредитных организациях	175 453		175 453
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 450	0	73 450
Чистая ссудная задолженность	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	411	0	411
Прочие активы	424	0	424
Всего Активов:	279 330	0	279 330
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 522	3	83 525
Вклады физических лиц	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	592	0	592
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0
Всего обязательств:	84 114	3	84 117
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	128 000	0	128 000
Резервный фонд	22 873	0	22 873
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43 914	0	43 914
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	426	0	426
Всего источников собственных средств	195 213	0	195 213
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	10 510	0	10 510

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01 января 2011 года:

	Тыс.руб.		
	РФ	Другие страны	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	848	0	848
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44 133		44 133
Обязательные резервы	1 133	0	1 133
Средства в кредитных организациях	180 424		180 424
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 734	0	45 734
Чистая ссудная задолженность	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	682	0	682
Прочие активы	1 332	0	1 332
Всего Активов:	273 153	0	273 153
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 358	53	79 411
Вклады физических лиц	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	1 455	0	1 455
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0
Всего обязательств:	80 813	53	80 866
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	125 500	0	125 500
Резервный фонд	22 873	0	22 873
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18 465	0	18 465
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	25 449	0	25 449
Всего источников собственных средств	192 287	0	192 287
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

14.2 Концентрация предоставленных кредитов

В отчетном году НКО предоставляла краткосрочные (до 3-х рабочих дней) кредиты на завершение расчетов юридическим лицам – резидентам РФ, которые являются

участниками Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), за счет средств ОФПЛ.

Кредиты индивидуальным предпринимателям и физическим лицам не предоставлялись.

По состоянию на 01.01.2011, 01.01.2012 кредитный портфель в НКО отсутствовал.

Тыс.руб.

№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3):	357 035	1 036 862
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2) в том числе:	357 035	1 036 862
2.1.	По видам экономической деятельности:	357 035	1 036 862
2.1.5	Строительство, из них:	0	7.000
2.1.5.1	Строительство зданий и сооружений	0	7 000
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	357 035	735 487
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	11 917
2.1.9	Прочие виды деятельности	0	282 458
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	336 953	1 024 945
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего	0	0

14.3. Кредитный риск

При предоставлении кредитов юридическим лицам на завершение расчетов проводилась оценка кредитного риска (риска ухудшения финансового состояния заемщика, могущего повлечь неисполнение обязательств перед НКО).

Оценка финансового положения заемщика строится на основе формализованного анализа и балльной оценки его финансовых показателей, рассчитанных на отчетную дату (чистых активов, коэффициентов финансовой независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами, покрытия, платежеспособности, оборачиваемости оборотных средств, оборачиваемости дебиторской задолженности, рентабельности продаж, рентабельности собственного капитала), а также анализа влияния различных негативных факторов, тенденций и явлений (несостоятельность заемщика, убыточная деятельность, отрицательная величина чистых активов, существенное сокращение чистых активов, отрицательная рентабельность продаж, устойчивая неплатежеспособность, наличие просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами, по оплате труда, случаи неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам, существенный рост дебиторской и кредиторской задолженности, существенное снижение рентабельности продаж, выручки от реализации и др.). На основании полученных результатов оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания долга (уплата комиссии за открытие ссудного счета, уплаты процентов по кредиту, частичного погашения суммы кредита), а также наличия, достаточности и качества обеспечения делается вывод о категории качества ссуды и необходимости создания резерва на возможные потери по ссудам. В зависимости от конкретных условий предоставления ссуды устанавливался особый контроль со стороны руководства НКО, а

также Службы внутреннего контроля, предусмотренный п. 3.6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

С целью минимизации кредитного риска ссуды предоставляются исключительно клиентам НКО – участникам расчетов за счет средств объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ).

С целью оценки совокупного кредитного риска по ссудному портфелю в целом Кредитным отделом ежемесячно составляются и предоставляются руководству НКО, 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 НКО, финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, категория качества ссуды, размер расчетного резерва, наличие и качество обеспечения (залог, поручительство), наличие полиса страхования залога, сумма страховки.

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

По состоянию на 01.01.2012 общая сумма активов с просроченными сроками погашения составляет 12 610 тыс. руб., из них требования к кредитным организациям – 12 603 тыс. руб. (свыше 180 дней), требования к юридическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию – 7 тыс. руб. (до 30 дней – 1 тыс. руб., от 91 до 180 дней – 1 тыс. руб., свыше 180 дней – 5 тыс. руб.). Резерв на возможные потери создан в размере 100% и составляет 12 611 тыс. руб.

Активы по категориям качества на 01.01.2012 классифицируются следующим образом:

Тыс.руб.

Актив	Сумма	Категория качества			Просроченная задолженность	Резерв	
		I	III	V		Расчетный	Сформированный
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	188 275	175 671		12 604	12 603	12 604	12 604
- корсчета	175 474	175 473		1		1	1
- прочие требования	12 799	196		12 603	12 603	12 603	12 603
- требования по получению % доходов	2	2					
Прочие требования к юридическим лицам	7		1	6	7	7	7
Итого:	188 282	175 671	1	12 610	12 610	12 611	12 611

В 2011 году льготные кредиты, в том числе участникам НКО, не предоставлялись, реструктурированная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2011 общая сумма активов с просроченными сроками погашения составляет 12 609 тыс. руб., из них требования к кредитным организациям – 12 603 тыс. руб. (до 30 дней), требования к юридическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию – 6 тыс. руб. (до 30 дней – 1 тыс. руб., от 31 до 90 дней -1 тыс.руб., от 91 до 180 дней – 1 тыс. руб., свыше 180 дней – 3 тыс. руб.). Резерв на возможные потери создан в размере 100% и составляет 12 610 тыс. руб.

Активы по категориям качества на 01.01.2011 классифицируются следующим образом:

Тыс.руб.

Актив	Сумма	Категория качества			Просроченная задолженность	Резерв	
		I	III	V		Расчетный	Сформированный
Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	193 040	180 436		12 604	12 603	12 604	12 604
- корсчета	180 425	180 424		1		1	1
- прочие требования	12 615	12		12 603	12 603	12 603	12 603
- требования по получению % доходов							
Прочие требования к юридическим лицам	6		1	5	6	6	6
Итого:	193 046	180 436	1	12 609	12 609	12 610	12 610

В 2010 году льготные кредиты, в том числе участникам НКО, не предоставлялись, реструктурированная задолженность отсутствовала.

14.4. Риск потери ликвидности

Текущий контроль за состоянием ликвидности НКО осуществляется Председателем Правления путем контроля за ежедневным соблюдением норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15). Ежедневно для расчета экономических нормативов деятельности НКО, а также ежемесячно по состоянию на первое число с целью оценки риска потери ликвидности Управлением активно-пассивных операций в Отдел контроля рисков представляются сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Ежегодно Правлением НКО устанавливаются предельные коэффициенты дефицита ликвидности.

С целью минимизации рисков ликвидности участников расчетов, обеспечения устойчивости расчетов и предотвращения системных рисков в НКО производится формирование ОФПЛ в соответствии с Положением «О порядке формирования и использования объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Альтернатива» (ООО)». Кредитным отделом на ежедневной основе представляются Председателю Правления НКО данные о профиците (дефиците) ОФПЛ.

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

- Правление НКО, Председатель Правления НКО – организация управления ликвидностью;
- Отдел бухгалтерского учета и отчетности - общее руководство управлением ликвидностью; предоставление информации о поступлениях и платежах на корреспондентские счета в других банках; предоставление информации о предстоящих платежах по налогам и хозяйственным операциям НКО; 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;
- Кредитный отдел - контроль за соблюдением установленных норм по суммам предоставленных кредитов, по срокам их погашения и заключение сделок с целью регулирования ликвидности НКО; контроль за соблюдением установленных норм по суммам вложений в ценные бумаги;
- Служба внутреннего контроля – контроль за соблюдением процедур и механизмов.

В НКО 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 незамедлительно;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

В случае выявления излишней ликвидности НКО, вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций.

На основании рекомендаций Правлением НКО выносятся решения о реструктуризации и отдаются распоряжения Кредитному отделу об изменении структуры активов и обязательств по срокам.

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

- рассматриваются рекомендации по увеличению средств участников расчетов; 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 НКО (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, НКО 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 ОФПЛ.

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

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

Тыс.руб.

		До востребования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	С неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ								
1	Денежные средства	2 031						2 031
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 933					3 628	27 561
2								
2.1	Обязательные резервы						3 628	3 628
3	Средства в кредитных организациях	175 453						175 453
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой	73 450						73 450

	стоимости через прибыль или убыток							
5	Чистая ссудная задолженность							0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации							0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					411		411
10	Прочие активы	196	35	53	67	23	50	424
11	Всего Активов:	275 063	35	53	67	23	4 089	279 330
ПАССИВЫ								
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							0
13	Средства кредитных организаций							0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 309	9	33	72	102		83 525
14.1	Вклады физических лиц							0
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
16	Выпущенные долговые обязательства							0
17	Прочие обязательства		446	41			105	592
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон							0
19	Всего обязательств:	83 309	455	74	72	102	105	84 117
20	Всего источников собственных средств						195 213	195 213
21	Итого (стр.19+стр.20)	83 309	455	74	72	102	195 318	279 330
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
22	Безотзывные обязательства кредитной организации							0
23	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства							0
Показатели ликвидности								
24	Избыток (дефицит) ликвидности (стр.11-стр.21+стр.20)	191 754	-420	-21	-5	-79	3 984	195 213
25	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.24/стр.19)	230,17	-92,31	-28,38	-6,94	-77,45	3 794,29	232,07
Справочно:								
26	Условные обязательства некредитного характера						10 510	10 510

Ниже представлена таблица НКО по ликвидности на 01 января 2011 года.

Тыс.руб.

		До востребования	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	С неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ								
1	Денежные средства	848						848
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 000					1 133	44 133
2.1	Обязательные резервы						1 133	1 133
3	Средства в кредитных организациях	180 424						180 424
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 734						45 734

5	Чистая ссудная задолженность							0
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0
6	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					682		682
9	Прочие активы	12	5	17	108	22	1 168	1 332
10	Всего Активов:	270 018	5	17	108	22	2 983	273 153
ПАССИВЫ								
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							0
12	Средства кредитных организаций							0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 792	9	424	87	99		79 411
14	Вклады физических лиц							0
14.1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
15	Выпущенные долговые обязательства							0
16	Прочие обязательства		249	1 206				1 455
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон							0
18	Всего обязательств:	78 792	258	1 630	87	99		80 866
19	Всего источников собственных средств						192 287	192 287
20	Итого (стр.19+стр.20)	78 792	258	1 630	87	99	192 287	273 153
21	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
	Безотзывные обязательства кредитной организации							0
22	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства							0
23	Показатели ликвидности							
	Избыток (дефицит) ликвидности (стр.11-стр.21+стр.20)	191 226	-253	-1 613	21	-77	2 983	192 287
24	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.24/стр.19)	242,70	-98,06	-98,96	24,14	-77,78	0	237,78
25	Справочно:							
	Условные обязательства некредитного характера							0
26								

14.5. Рыночный риск

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

Оценка процентного риска производится Отделом контроля рисков. Ежемесячно определяется величина процентного риска, рассчитанного методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости НКО, 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 НКО 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 НКО.

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

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

В 2011 и 2010 годах процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) НКО не превышало 2%, в связи с чем данные о размере валютного риска не включались в расчет рыночного риска.

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

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

Значение рыночного риска и его составляющих

Наименование риска	на 01.01.2012	на 01.01.2011
Процентный риск	1 130,28	1 250,90
- Общий процентный риск	1 130,28	1 250,90
- Специальный риск	0,00	0,00
Фондовый риск	0,00	0,00
- Общий риск	0,00	0,00
- Специальный риск	0,00	0,00
Валютный риск	0,00	0,00
Рыночный риск	11 302,80	12 509,00

Ниже приведен расчет процентного риска на 01 января 2012 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	327.88	0.00	X	0.00
	1 – 3 мес.	0.00	0.00	0.20%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	3 – 6 мес.	0.00	0.00	0.40%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	6 – 12 мес.	46 840.53	0.00	0.70%	327.88	0.00	0.00	327.88					
2	1 – 2 года	6 932.19	0.00	1.25%	86.65	0.00	0.00	86.65	0.00	86.65	0.00	0.00	0.00
	2 – 3 года	0.00	0.00	1.75%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	3 – 4 года	0.00	0.00	2.25%	0.00	0.00	0.00	0.00					
3	4 – 5 лет	2 214.63	0.00	2.75%	60.90	0.00	0.00	60.90	0.00	715.75	X	0.00	0.00
	5 – 7 лет	0.00	0.00	3.25%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	7 – 10 лет	17 462.53	0.00	3.75%	654.85	0.00	0.00	654.85					
	10 – 15 лет	0.00	0.00	4.50%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	15 – 20 лет	0.00	0.00	5.25%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	более 20 лет	0.00	0.00	6.00%	0.00	0.00	0.00	0.00					
Итого по зонам	X	73 449.88	0.00	X	X	X	0.00	X	X	1 130.28	X	X	X

Ниже приведен расчет процентного риска на 01 января 2011 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	0.00	0.00	X	0.00
	1 - 3 мес.	0.00	0.00	0.20%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	3 - 6 мес.	0.00	0.00	0.40%	0.00	0.00	0.00	0.00					
	6 - 12 мес.	0.00	0.00	0.70%	0.00	0.00	0.00	0.00					
2	1 - 2 года	17 788.34	0.00	1.25%	222.35	0.00	0.00	222.35	0.00	349.88	0.00	0.00	0.00
	2 - 3 года	7 287.54	0.00	1.75%	127.53	0.00	0.00	127.53					
	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	901.02	X	0.00	0.00
	5 - 7 лет	2 287.95	0.00	3.25%	74.36	0.00	0.00	74.36					
	7 - 10 лет	0.00	0.00	3.75%	0.00	0.00	0.00	0.00					

	10 - 15 лет	18 370.31	0.00	4.50%	826.66	0.00	0.00	826.66					
	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 зоне м	X	45 734.14	0.00	X	X	X	0.00	X	X	1 250.90	X	X	X

14.6. Правовой риск

В НКО разработана и утверждена «Политика по комплаенсу в НКО «Альтернатива» ООО)», которая устанавливает цели, задачи и принципы комплаенса; определяет роль и структуру комплаенса в НКО; меры обеспечения надлежащего функционирования комплаенс-функции в НКО; права и обязанности комплаенс-функции; распределение полномочий между Советом Директоров НКО, Правлением НКО и сотрудниками НКО при осуществлении комплаенса; порядок взаимодействия со Службой внутреннего контроля и подразделениями НКО; порядок выявления, оценки и минимизации комплаенс-риска; мониторинг комплаенс-риска. В Политике разработана таблица соответствия банковских операций и других сделок НКО 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 НКО.

Для предотвращения правовых рисков используются следующие методы:

- соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности НКО 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 НКО; 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 НКО должностных инструкций, правил и этических норм;

- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, разделение круга обязанностей функциональных, обслуживающих и контролирующих подразделений НКО, 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 НКО;

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

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

- другие методы по мере необходимости.

В 2010 году в НКО была организована и в 2011 году постоянно действовала комплаенс-функция. С целью мониторинга комплаенс-риска в НКО используются следующие методы:

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

- Информация по любым материальным потерям, связанным с нарушениями в сфере комплаенса, о достижении уровня комплаенс-риска по отдельному направлению

деятельности НКО установленного для него лимита (нештатная ситуация) предоставляется Правлению и Совету Директоров НКО руководителем комплаенс-функции незамедлительно по мере возникновения;

- Правлению НКО и Совету Директоров НКО руководителем комплаенс-функции ежеквартально предоставляются аналитические отчеты: «Оценка уровня комплаенс-риска» (в т.ч., 1 раз в год - на основании самоконтроля подразделений НКО), «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 НКО, находящимся в их компетенции;

- Отчет по комплаенс-рисуку в НКО ежегодно предоставляется Правлению НКО.

14.7. Стратегический риск

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

Основными методами управления стратегическим риском в НКО являются:

- бизнес-планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды.

14.8. Операционный риск

С целью выявления операционного риска проводится анализ всех условий функционирования НКО 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 НКО 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 НКО внутренних порядков и процедур - руководителями подразделений на постоянной основе; при проведении Службой внутреннего контроля проверок отдельных подразделений НКО.

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 НКО 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 НКО;

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

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

В 2010 и 2011 годах операционных убытков НКО не понесла.

14.9. Риск потери деловой репутации

С целью ограничения риска потери деловой репутации в НКО 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 НКО, 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 НКО, контрагентов, выгодоприобретателей, контроль за проводимыми операциями;

- контроль за недопустимостью совершения сотрудниками НКО сомнительных банковских операций и сделок;

- контроль за соответствием деятельности НКО, а также ее 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 НКО «Правил проведения в НКО «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 НКО комплаенс-функция призвана обеспечить соответствие деятельности НКО 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 НКО 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 НКО и руководителей структурных подразделений НКО объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений и формирования достоверной отчетности, повышение эффективности управления комплаенс-риском.

14.10. Операции (сделки) со связанными с НКО сторонами

В ходе своей обычной деятельности НКО 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.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

Тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды, всего:	0	0
1.1	в том числе просроченные	0	0
1.2	Резервы на возможные потери:	0	0
1.2.1	В том числе под просроченные ссуды	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости:	0	0
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0
3.1	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	0	0
4.1	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах, в том числе:	1 407	3 553
	Внебалансовые обязательства		
10.	Поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	53	123
1.1	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	53	123
1.2	Процентные доходы по ценным бумагам некредитным организациям	0	0
2.	Процентные расходы всего	0	0

	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	53	123
3	Чистые (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Комиссионные доходы	353	244
6.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5-стр.6)	353	244
7.	Другие доходы	0	0
8.	Другие расходы	1 169	1 208
	Чистый доход (расход) от операций со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5-стр.6+стр.7-стр.-8)	-763	-841

Вид характера отношений НКО со связанными лицами - одно и тоже физическое лицо (непосредственно или через третье физическое лицо) может оказывать влияние на НКО и юридические лица, входящие в одну группу.

Сведения об операциях со связанными сторонами для данного характера отношений.

Тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Общий объем предоставленных ссуд, всего:	20 082	59 402
1.1	Объем полученного обеспечения, в том числе:	0	0
1.1.1	Объем ссуд, предоставленных на условиях отличных от условий для других контрагентов	0	0
2.	Объем созданного РВПС	10 626	12 611
3.	Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0

14.11. Внебалансовые обязательства НКО

Внебалансовые обязательства кредитного характера, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) на 01.01.2011 и на 01.01.2012 отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавался.

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

За период с 30 ноября 2010 по 21 декабря 2010 года с корреспондентского счета НКО в АКБ «МФТ-Банк» (ОАО) были осуществлены платежи на общую сумму 10 510 500,00 рублей. Конкурсный управляющий полагает, что данные сделки по списанию денежных средств со счета НКО являются сделками, влекущими предпочтительное удовлетворение требований НКО перед требованиями других кредиторов банка.

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

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2011 отсутствовали.

14.12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу НКО, в пользу которого осуществлялись выплаты, относятся: Председатель Правления НКО, Члены Правления НКО, Начальник Управления финансового мониторинга, являющийся Председателем Совета Директоров. В отчетном периоде основному управленческому персоналу было выплачено 1 873 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде). В качестве краткосрочных вознаграждений в течение 12 месяцев после отчетной даты подлежит выплате 1 920 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в указанном периоде). Других выплат не осуществлялось и в краткосрочной и долгосрочной перспективе не планируется.

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

14.13. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

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

14.14. Сведения о прекращенной деятельности

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

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

15.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 40 000 (Сорок тысяч) рублей на дату приобретения

(без учета НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

НКО 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 № 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

15.2. Существенные изменения в учетной политике

В 2011 году существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

Датой составления годового отчета является 10 февраля 2012 года.

15.3. Сведения об инвентаризации статей баланса

В 2011 году в НКО проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 декабря 2011 года, а также ревизия кассы по состоянию на 01 января 2012 года.

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

15.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности НКО

По состоянию на 01.01.2012г. остатки балансовых счетов: 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» отсутствовали.

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 130 тыс. руб.

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

- налога на добавленную стоимость в размере 59 тыс. руб.;
- налога на имущество в размере 2 тыс. руб.
- начисленного в качестве СПОД налога на прибыль в размере 65 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов в размере 45 тыс. руб.

В НКО проведена сверка переходящей на 2012 год дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счете 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Переходящие остатки на 2012 год по учету дебиторской и кредиторской задолженности подтверждены двусторонними актами.

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

По состоянию на 01.01.2012г. просроченная дебиторская задолженность по неисполненным платежным поручениям НКО в АКБ «МФТ-Банке» (ОАО) составляет 12 603 тыс. руб., под которую в полном размере создан резерв на возможные потери.

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

Просроченная дебиторская задолженность по оказанным НКО услугам за расчетно-кассовое обслуживание составила 7 тыс. руб., под которую в полном размере создан резерв на возможные потери.

15.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В качестве корректирующих после отчетной даты учтены платежи по налогу на прибыль в размере 65 тыс. руб., а также прочие расходы в размере 45 тыс.руб. (кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»). Другие события, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на отчетность.

15.6. Некорректирующие события после отчетной даты

Среди некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, 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.

15.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

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

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

В учетную политику на 2012 год внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов. Прекращения применения НКО основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

16. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством НКО принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.altbank.com, после утверждения годового отчета Общим собранием участников НКО.

Председатель Правления

М.С. Быстрицкая

Главный бухгалтер

Н.Я. Додул