

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 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);

- изменение наименования в 2013 и 2014 не было

Юридический адрес Россия, 109028, г. Москва, пер. Казарменный, д.6., стр.1 в 2013 году не менялся.

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

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

- отчетный период: 2014 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 2014 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 01.01.2015 г. (с учетом событий после отчетной даты) увеличился на 46 297 тыс. руб. с 262 249 тыс. руб. на 01.01.2014 г. до 308 546 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.01.2015 г. на 101 223 тыс. руб. с 219 493 тыс. руб. на 01.01.2014 до 320 716 тыс.руб.

На 9 446 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 68 731 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 78 177тыс. руб. на 01.01.2014 г.

Согласно Указания Банка России от 18.12.2014 №3498-У «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ОФЗ) были переклассифицированы в категорию «имеющиеся для продажи».

Прибыль до налогообложения с учетом событий после отчетной даты за 2014 год составила 32 434 тыс. руб. и по сравнению с 2013 годом увеличилась на 12 951 тыс. руб.

Значительную часть доходов 2013 и 2014 годов 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 и 2014 годах оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.01.2015 г., тыс. руб.	01.01.2014 г., тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб. / %
Доходы	169 845	106 759	63 086 / 59.09%
Расходы	137 411	87 276	50 135 / 57,44%
Прибыль до налогообложения	32 434	19 483	12 951 / 66,47%

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

	На 01.01.2015 (СПОД),		На 01.01.2014 (СПОД),	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	169 845	100	106 759	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	24 756	14,6	10 929	10,3
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	7 799	4,6	946	0,9
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	3 200	1,9	5 376	5,0
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	1 517	0,9	3 117	2,9
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	6 284	3,7	4 551	4,3
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	1 449	0,8	1 641	1,5
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	10 021	5,9	8 362	7,8
Положительная переоценка ценных бумаг	0	0,0	889	0,8
Расчетно-кассовое обслуживание	1 185	0,7	1 294	1,2
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0,0	1 449	1,4
Восстановление сумм резерва на возможные потери	94 015	55,3	66 129	61,9
Доходы от погашения приобретенных прав требования	15 420	9,1	0	0,0
Прочие доходы	4 199	2,5	2 076	2,0
Расходы	137 411	100	87 276	100
Расходы на содержание аппарата	13 485	9,8	12 740	14,6
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	8 714	6,3	5 473	6,3
Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 648	1,2	500	0,6
Арендная плата	3 966	2,9	1 322	1,5
Отчисления в резервы на возможные потери	104 021	75,7	59 076	67,7
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	268	0,2	1 054	1,2
Охрана	644	0,5	583	0,6
Прочие расходы	4 665	3,4	6 528	7,5

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

4.2.2.1 Основные тенденции социально-экономического развития в 2014 году

В разработанном Минэкономразвития России «Прогнозе социально-экономического развития Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» подробно представлены основные тенденции и факторы, повлиявшие на экономическую среду деятельности банковского сектора в 2014 году. В частности, отмечено, что экономическая ситуация в 2014 году продолжала ухудшаться на фоне осложнения геополитической обстановки. По оценке данного министерства, в I квартале 2014 г. ВВП снизился на 0,5% (по отношению к предыдущему кварталу, с исключением сезонности), во II квартале падение прекратилось, однако рост экономики с исключением календарного и сезонного факторов остается на нулевой отметке.

По данным Росстата РФ, динамика ВВП к соответствующему периоду предыдущего года замедлилась с 2% прироста в IV квартале 2013 г. до 0,9% в I квартале и 0,8% во II квартале 2014 года.

Темпы прироста основных макроэкономических показателей
(в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2013					2014				
	I	II	III	IV	год	I	II	III оценка*	IV оценка*	год оценка*
ВВП	0,8	1,0	1,3	2,0	1,3	0,9	0,8	0,2	0,1	0,5
Потребительские цены	7,1	7,2	6,4	6,4	6,8	6,4	7,6	7,6	7,7	7,4
Промышленное производство	-1,2	0,8	0,6	1,4	0,4	1,1	1,8	1,5	2,2	1,7
Инвестиции в основной капитал	0,1	-1,2	-0,3	0,4	-0,2	-4,8	-1,4	-2,3	-2,2	-2,4
Оборот розничной торговли	4,0	3,8	4,0	3,6	3,9	3,6	1,9	1,5	1,1	1,9
Реальная заработная плата	4,5	6,2	6,4	3,9	4,8	4,4	2,4	0,7	0,3	1,5
Реальные располагаемые денежные доходы населения	5,6	3,2	2,5	2,6	3,2	-2,5	1,7	1,8	0,2	0,3
Экспорт, млрд. долл. США	125	127	131	140	523	123	132	129	127	512
Импорт, млрд. долл. США	77	84	87	93	341	72	80	81	83	317

* оценка Минэкономразвития России

Со стороны внутреннего спроса тенденция замедления роста в наибольшей степени связана со снижением динамики инвестиционного спроса. Продолжают ухудшаться условия кредитования, наблюдается рост цены кредита. Так, средняя стоимость обслуживания кредита нефинансовыми предприятиями по рублевым кредитам сроком до одного года увеличилась с 8,8% в январе 2013 г. до 10,7% в июле 2014 г., а сроком свыше одного года - с 10,6% в декабре 2013 г. до 11,9% в июле 2014 года. В сочетании с эскалацией санкций и блокировкой доступа к мировым финансовым рынкам это существенно снижает инвестиционные возможности компаний.

Инвестиции в основной капитал за январь - август 2014 г. сократились на 2,5 %. Сокращение связано со снижением объемов инвестиций субъектов малого предпринимательства и инвестиций, не наблюдаемых прямыми статистическими методами. В то же время рост инвестиций крупных и средних организаций в первом полугодии сохранялся на уровне, близком к 2 %. Ожидается, что сокращение инвестиций в основной капитал во втором полугодии замедлится до 2,2% против 2,8% за первые шесть месяцев года. В целом за год инвестиции в основной капитал могут снизиться на 2,4 %.

В прогнозе Минэкономразвития России отмечено, что безработица с исключением сезонного фактора в январе-августе 2014 г. сохраняется на уровне 5,1-5,2% против среднего уровня 5,7% в 2013 году. Сокращается регистрируемая безработица. Потребность работодателей в работниках по-прежнему остается высокой.

Несмотря на низкий уровень безработицы, рост реальной заработной платы существенно замедлился: с 4,4% в I квартале 2014 г. до 2,4% во II квартале. В целом за восемь месяцев реальная заработная плата выросла всего на 2,9%, что на 2,7 п. п. ниже темпов роста аналогичного периода 2013 года. При этом замедление темпов роста заработной платы отмечается во всех видах экономической деятельности, в том числе и в бюджетных (образование, здравоохранение, государственное управление). Во II квартале 2014 г. реальная заработная плата в бюджетных видах экономической деятельности относительно соответствующего периода 2013 года выросла на 4,2%, в остальных видах - на 0,2% против соответственно 8% и 1,6% в I квартале 2014 года.

Во втором полугодии 2014 г. по мере роста безработицы, сокращения финансовых возможностей государства рост реальной заработной платы продолжит замедляться. По итогам года прирост заработной платы снизится до 1,5% против 4,8% в 2013 году.

В 2014 году рост реальных располагаемых доходов населения практически полностью исчерпался. За январь - август реальные доходы выросли на 0,7% (при этом в I квартале они снизились на 2,5%, во II квартале - увеличились на 1,7%) к уровню соответствующего периода прошлого года, прежде всего в результате падения доходов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также социальных выплат (пособий и стипендий).

В целом за 2014 год прирост реальных доходов снизится до 0,3% против 3,2% в 2013 году.

Потребительский спрос последние годы являлся одним из основных факторов, поддерживающих рост экономики. Вместе с тем замедление роста заработной платы и доходов населения все в большей степени сказывается на динамике розничных продаж. Если в I квартале потребительская активность поддерживалась снижением сбережений на фоне роста инфляционных ожиданий, то во II квартале действие этого фактора было исчерпано. Норма сбережений населения во II квартале увеличилась по сравнению с I кварталом с 6 до 8,9%, а рост оборота розничной торговли снизился с 3,6 до 1,9 %. В январе - августе оборот розничной торговли вырос на 2,3%, что на 1,7 п. п. ниже аналогичного показателя за 2013 год. Ожидается, что во втором полугодии сохранение высокого инфляционного фона, а также существенное замедление потребительского кредита будет сдерживать рост розничных продаж на уровне не выше 1-1,5%, а в целом в 2014 году прирост оборота розничной торговли составит 1,9 %.

Тенденции, сложившиеся на потребительском рынке, отразились и на динамике платных услуг населению. В январе - августе объем платных услуг населению увеличился на 1%, что на 1,3 п. п. ниже аналогичного показателя за 2013 год. Ожидаемый прирост объема платных услуг населению в 2014 году составит около 1 %.

Сдерживание реального роста социальных показателей и потребительского спроса во многом связано с инфляцией, которая сохраняется на достаточно высоком уровне. В конце августа потребительские цены были на 7,6% выше, чем годом ранее, тогда как инфляция в начале года составляла 6,1%. Усиление инфляции за прошедший период 2014 года связано в основном с продовольственными товарами, рост цен на которые ускорился с 6,5% в начале года до 10,3% в августе. Основными факторами такого роста стало ослабление курса рубля, рост мировых цен на молочную продукцию и сахар-сырец, а также торговые ограничения на импорт свинины. Со второй половины августа продовольственная инфляция ускорилась после введения санкций, ограничивших рост импорта ряда продуктов, особенно продукции животноводства (доля этих товаров на отдельных товарных рынках с учетом перерабатываемого импортного сырья значительна, например, по продукции из молока - свыше четверти, мясной продукции - около пятой части). Из-за разбалансированности рынков и снижения ценовой конкуренции рост цен продолжится на фоне сезонного сокращения предложения белковой продукции. В связи с этим инфляция за 2014 год может составить 7,5% против 6%, прогнозируемых ранее.

Внешнеторговый оборот в январе - июле 2014 г. составил 483,5 млрд. долларов США, уменьшившись на 0,8% относительно соответствующего периода 2013 года, при этом импорт сократился на 4,9%, а экспорт увеличился на 1,9 %.

Экспорт товаров в стоимостном выражении в январе - июле 2014 г., по данным ФТС России, увеличился на 1,2% относительно соответствующего периода прошлого года при росте его физических объемов и снижении средних контрактных цен. В отчетный период увеличились физические объемы вывоза нефтепродуктов и газа природного, при этом объемы вывоза нефти сырой сократились. Также возросли внешние поставки пшеницы (восстановление после прошлогоднего спада). Следует отметить существенный спад средних экспортных цен на минеральные удобрения, природный газ, черные и цветные металлы (медь, никель), в то время как контрактные цены на нефть по сравнению с соответствующим периодом прошлого года возросли.

Стоимостной объем российского импорта в январе - июле 2014 г. продемонстрировал отрицательную динамику, что обусловлено значительным спадом закупок в физическом выражении, при этом средние импортные цены имели незначительную положительную динамику. Существенно сократились закупки машин и оборудования, продукции химической промышленности и металлургической продукции.

В оставшийся период 2014 года ожидается ухудшение показателей внешней торговли. Экспорт снизится, прежде всего, в результате снижения цен на нефть с 107,3 доллара США за баррель в первом полугодии 2014 г. до 100,7 доллара США за баррель во втором полугодии и цен на газ, экспортируемый в страны дальнего зарубежья, с 368 долларов США за тыс. куб. м до 330 долларов США за тыс. куб. м, что объясняется значительным снижением цен в первом полугодии 2014 г. (цена на природный газ, экспортируемый в страны дальнего зарубежья, по данным ФТС России, снизилась с января по июнь 2014 г. на 12,5% - с 386 до 338 долларов США за тыс. куб. метров). Физические объемы экспорта газа, которые выросли в первом полугодии на 7%, во втором полугодии сократятся, по оценке Минэкономразвития России, на 12% во многом за счет приостановки экспорта на Украину.

Промышленное производство в текущем году несколько ускорилось после паузы роста в 2013 году. По итогам восьми месяцев 2014 г. прирост промышленного производства к соответствующему периоду 2013 года составил 1,3% (в январе - августе 2013 г. - снижение на 0,1%) при росте добычи полезных ископаемых на 0,8%, обрабатывающих производств на 2,2% и снижении производства и распределения электроэнергии, газа и воды на 1,9 %. Из обрабатывающих производств высокие темпы прироста в январе - августе 2014 г. в связи с замещением импорта продемонстрировало производство транспортных средств и оборудования (11,8%), рост в текстильном и швейном производстве (2,6%) обеспечен за счет изменения потребительских предпочтений, в производстве пищевых продуктов, включая напитки, и табака (3,4%) перерабатывающие предприятия увеличили объемы производства за счет продолжающегося роста производства сырья. Кроме того, в связи с увеличением внешнего и внутреннего спроса в целлюлозно-бумажном производстве, издательской и полиграфической деятельности за восемь месяцев рост составил 4,2%, в производстве кокса и нефтепродуктов - 5,9 %, в производстве резиновых и пластмассовых изделий - 3,9 %.

Во втором полугодии ожидается сохранение текущих тенденций, прирост промышленного производства составит 1,9% к соответствующему периоду прошлого года, прирост обрабатывающих производств сохранится на уровне 2,6 %. Наиболее высокими темпами по сравнению с первым полугодием будет развиваться производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака, текстильное и швейное производство, производство резиновых и пластмассовых изделий, производство транспортных средств и оборудования. В целом в 2014 году промышленное производство увеличится, по оценке Минэкономразвития России, на 1,7%, обрабатывающие производства - на 2,6 %.

Со стороны производства в 2014 году положительное влияние на общеэкономическую динамику оказывает сельское хозяйство. Прирост объема производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий составил в январе - августе 2014 г. 4,9% к уровню соответствующего периода прошлого года. Позитивные ожидания формирует хороший урожай зерна (98-100 млн. тонн, или на 6-8% выше уровня предыдущего года), рост производства которого связан с повышением урожайности в результате благоприятных агрометеорологических условий в основных зернопроизводящих регионах.

По итогам 2014 года прирост сельскохозяйственного производства составит 3,5%, или на 2,7 п. п. ниже 2013 года, что в основном связано с высокой базой второго полугодия прошлого года.

В целом ожидается, что во втором полугодии рост ВВП (по отношению к соответствующему периоду прошлого года) будет практически полностью исчерпан. Прежде всего, это связано с замедлением роста потребительского спроса и спадом физических поставок товарного экспорта. Неблагоприятный "эффект базы" сохранит во втором полугодии негативные тенденции динамики инвестиций. Положительный эффект, связанный с углублением спада поставок по импорту, большей частью будет компенсирован снижением товарных запасов продовольственной продукции. В III и IV кварталах рост экономики будет находиться на уровне около 0,1-0,2%, а в целом за 2014 год рост ВВП составит 0,5 %.

4.2.2.2 Важнейшие приоритеты социально-экономического развития Российской Федерации в 2015 - 2017 годах

Социально-экономическая политика Правительства Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2015 - 2017 гг.) будет определяться на основе приоритетов, сформулированных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, указах Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 г. и Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года.

Основными приоритетами экономической политики в прогнозный период являются:

- повышение устойчивости национальной финансовой системы и снижение инфляции;

- улучшение инвестиционного климата, развитие конкуренции и снижение административного давления на бизнес;

- социальное развитие и инвестиции в человеческий капитал;

- модернизация оборонного комплекса и вооруженных сил;

- инновационное развитие и поддержка высокотехнологичных секторов экономики;

- диверсификация экономики, развитие инфраструктуры;

- сбалансированное региональное развитие;

- становление Таможенного союза и адаптация национальной экономики к требованиям Всемирной торговой организации.

Деятельность Правительства Российской Федерации по обозначенным приоритетам будет включать следующие основные направления.

В части социального развития и инвестиций в человеческий капитал:

- увеличение уровня оплаты труда отдельных категорий работников бюджетной сферы в соответствии с указами Президента Российской Федерации, развитие и реформирование пенсионного и социального обеспечения, повышение адресности социальных выплат;

- реализация мер по стимулированию трудовой мобильности населения, по профессиональной подготовке и переподготовке кадров, созданию новых рабочих мест,

отвечающих требованиям инновационной экономики. Будут также реализовываться меры, направленные на упрощение процедуры привлечения в Российскую Федерацию высококвалифицированных иностранных специалистов, либерализацию условий их пребывания и осуществления трудовой деятельности в Российской Федерации;

развитие системы здравоохранения путем реформирования системы обязательного медицинского страхования, модернизации используемого оборудования и технологий, формирования сети современных центров высоких медицинских технологий, а также перинатальных центров, продолжения реструктуризации учреждений здравоохранения, развития стационарозамещающих медицинских технологий, использования механизмов государственно-частного партнерства в здравоохранении, увеличения доли медицинских учреждений новых организационно-правовых форм, в том числе в форме автономных учреждений;

развитие открытости системы образования к внешним запросам, применение проектных методов, конкурсное выявление и поддержка лидеров, успешно реализующих новые образовательные подходы на практике, адресность инструментов ресурсной поддержки и комплексный характер принимаемых решений;

продолжение политики стимулирования жилищного строительства, в первую очередь строительства комфортного жилья экономического класса и малоэтажного жилищного строительства, восстановление снизившихся в условиях кризиса темпов роста покупки жилья на условиях ипотеки.

На инновационное развитие и поддержку высокотехнологичных секторов экономики направлены:

поддержка создания и обеспечение функционирования и реализации технологических платформ и инновационных территориальных кластеров;

создание и развитие институтов и инфраструктур, обеспечивающих запуск и работу "инновационного лифта";

стимулирование инновационной деятельности в компаниях с государственным участием;

поддержка инновационной активности на региональном уровне;

реализация Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года;

реализация государственных программ Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", "Развитие науки и технологий" на 2013 - 2020 годы, "Развитие образования" на 2013 - 2020 годы, "Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности", "Развитие фармацевтической и медицинской промышленности" на 2013 - 2020 годы, "Развитие электронной и радиоэлектронной промышленности", "Развитие судостроительной промышленности", "Развитие авиационной промышленности на 2013 - 2025 годы", "Развитие атомного энергопромышленного комплекса", "Космическая деятельность России", "Развитие транспортной системы", "Охрана окружающей среды" на 2012 - 2020 годы, "Развитие здравоохранения", а также планов и детальных планов-графиков по их реализации;

реализация мероприятий дорожных карт "Развитие биотехнологий и генной инженерии", "Развитие оптоэлектронных технологий (фотоники)", "Развитие отрасли производства композитных материалов", "Развитие отрасли информационных технологий", "Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к закупкам инфраструктурных монополий и компаний с государственным участием", дорожной карты в области инжиниринга и промышленного дизайна;

реализация отдельных положений Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", в том числе применение при закупке критерия жизненного цикла, а также обеспечение при формировании планов закупок товаров для государственных

и муниципальных нужд приоритета закупок инновационной и высокотехнологичной продукции.

В целях диверсификации экономики, развития инфраструктуры:

содержание и развитие транспортной инфраструктуры: наземной, водной и воздушной, повышение безопасности транспорта, расширение автодорожной инфраструктуры, в том числе через механизмы дорожного фонда, через расширение строительства платных автомобильных дорог;

модернизация агропромышленного и рыбохозяйственного комплексов (продовольственного комплекса);

расширение поддержки несырьевого экспорта;

повышение конкурентоспособности базовых традиционных отраслей: автомобиле- и сельхозмашиностроения, поддержка развития системообразующих предприятий через задействование механизмов поддержки реализации (в том числе через государственные гарантии и субсидирование процентных ставок) крупных инвестиционных проектов в этих секторах, через государственную поддержку спроса (включая программу утилизации подержанных автотранспортных средств);

развитие минерально-сырьевой базы, развитие лесопромышленного комплекса;

модернизация легкой промышленности.

На сбалансированное региональное развитие направлены:

дотации региональным бюджетам на выравнивание и другие трансферты, не связанные с решением социальных вопросов;

федеральные целевые программы регионального развития;

подготовка проведения общенациональных мероприятий, в том числе чемпионата мира по футболу 2018 года, включая финансирование развития соответствующего транспортного комплекса.

Будет активно поддерживаться развитие малого и среднего бизнеса, в том числе через развитие программы финансирования и обеспечение гарантий по предоставляемым кредитам.

Одним из приоритетов в развитии фондового рынка в России в 2015 - 2017 гг. станет создание международного финансового центра.

Кроме того, необходимо активизировать институциональные преобразования, обеспечивающие переход экономики на инновационный тип развития в соответствии с Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

В прогнозный период будет последовательно обеспечиваться развитие рыночных институтов и конкуренции, совершенствование корпоративного управления, развитие **финансовых рынков, банковского и страхового секторов**, повышение качества государственного управления и механизмов регулирования экономической деятельности.

Остается актуальной задача повышения эффективности управления федеральным имуществом, приватизации и формирования интегрированных структур, а также совершенствование механизмов управления находящимися в федеральной собственности акциями и объектами недвижимости, в том числе земельными участками. При этом в 2015 - 2017 гг. будет продолжена приватизация в целях последовательного сокращения государственного сектора экономики.

Совершенствование механизмов государственного регулирования в экономике в 2015 - 2017 гг. будет осуществляться по следующим направлениям.

1. Модернизация корпоративного законодательства и совершенствование системы корпоративного управления, включая развитие механизмов защиты прав собственности акционеров и инвесторов, повышение эффективности организационно-правовых форм юридических лиц, структуры и организации органов управления компании, реорганизации и функционирования интегрированных бизнес-структур,

совершенствование нормативных правовых актов в сфере законодательства о несостоятельности (банкротстве).

2. Улучшение конкурентной среды, совершенствование антимонопольного регулирования, реализация мер развития конкуренции в отдельных отраслях будут осуществляться в рамках Программы развития конкуренции в Российской Федерации.

3. Совершенствование регулирования субъектов естественных монополий.

4. Повышение эффективности работы особых экономических зон, включая совершенствование системы законодательства в данной области, направленное на создание более комфортной финансовой среды для резидентов российских особых экономических зон и активизацию их инвестиционной активности, а также создание всей необходимой инфраструктуры для их эффективного функционирования.

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться по следующим направлениям:

обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;

упрощение и удешевление процедур реорганизации;

оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;

развитие системы микрофинансирования.

В рамках развития страхового сектора будет организована работа по совершенствованию регулирования в сфере обязательного страхования, определению механизмов взаимодействия государства и страховых организаций в целях возмещения ущерба, защите прав потребителей страховых услуг, совершенствованию отчетности, повышению эффективности управления рисками, совершенствованию процедур страхового надзора.

Основным каналом поступления денег в экономику будет увеличение валового кредита банкам со стороны регулятора (с 5 трлн. рублей по состоянию на начало текущего года до 7,3 трлн. рублей на начало 2015 года и до 10,3 трлн. рублей на конец 2017 года). При этом будет повышаться роль процентной ставки в регулировании Банком России ликвидности в экономике, которая начнет снижаться с первого квартала 2015 года по мере снижения инфляционного давления.

Прирост денежной массы в национальном определении (денежного агрегата М2) прогнозируется в 2014 году на уровне 6-8 %. В последующие годы, с учетом динамики спроса на деньги, темпы прироста денежной массы по базовому варианту повысятся: в 2015 году - до 7-9%, в 2016 году - до 8-10% и в 2017 году - до 9-11 %. Такая динамика денежной массы в среднесрочной перспективе будет соответствовать росту спроса на деньги и не будет оказывать давления на динамику потребительских цен.

Для подавляющего большинства кредитных организаций, включая крупнейшие, при сохраняющихся и даже нарастающих барьерах на мировых рынках капитала в условиях применяемого к России санкционного давления, основным источником фондирования, кроме ресурсов органов денежно-кредитного регулирования, будут оставаться депозиты населения. Темпы прироста депозитов домашних хозяйств возрастут с ожидаемых в текущем году 6-8% до 8-12% в 2015 - 2017 годах.

Темпы прироста кредитования нефинансовых организаций и населения будут снижаться: с 16-17% в текущем году до 11-13% в 2017 году. При этом темпы прироста кредитования физических лиц, которые в текущем году составят около 16%, в дальнейшем сократятся и по базовому варианту составят 13-15% в 2015 году, 11-13% в 2016 году и около 11% в 2017 году. Прирост темпов кредитования нефинансовых организаций прогнозируется в текущем году на уровне 16-17%, в 2015 году - около 15%, в 2016 - 2017 гг. - 12-13 %.

Показатели денежного сектора

	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Денежная масса, %	22,3	11,9	14,6	6-8	7-9	8-10	9-11
Кредиты нефинансовым организациям и населению, %	28,2	19,1	17,1	16,3	14,7	12,5	12,1
Реальный эффективный курс рубля, %	4,7	2,4	1,2	-3,5	0,4	-1,3	-0,7

В рамках реализации жилищной политики в период 2015 – 2017 гг. поставлена задача добиться снижения к 2018 году превышения среднего уровня процентной ставки по ипотечному жилищному кредиту над индексом потребительских цен до уровня не более чем на 2,2 п. п. В результате процентная ставка может составить 6,3–7,1 % годовых. Снижение ипотечной процентной ставки позволит повысить доступность ипотечного кредитования и значительно расширить количество потребителей данной услуги, что в свою очередь, положительно повлияет на рынок ипотеки и приведет к увеличению количества выданных ипотечных кредитов.

4.2.2.3 Прогноз основных кластеров развития банковского сектора

В 2014–2015 годах банковский сектор ожидает перестройка отдельных видов бизнеса. Банки столкнутся с ростом запросов на реструктуризацию долгов со стороны крупных предприятий, в то время как многие розничные игроки уже ощутили ухудшение качества своих портфелей. В условиях ужесточения регулирования розницы, а также усиления контроля за проведением сомнительных операций и сделок со связанными сторонами многие банки будут вынуждены менять свои стратегии развития, чтобы поддержать рентабельность на фоне замедления основных сегментов кредитования. Вызовом для некрупных игроков остается повышенная подверженность панике со стороны кредиторов: доступ к краткосрочной ликвидности на рынке МБК для них ограничен, при этом, как показал опыт прошлых кризисов, потоки спасительной ликвидности попросту не доходят от регулятора до небольших кредитных организаций, оседая в достаточно крупных банках.

По оценкам «Эксперта РА», в 2014 году активы банков прибавят не более 13%, совокупный кредитный портфель вырастет не более чем на 15%, в 2015 году динамика сектора продолжит ослабевать.

Прогноз динамики основных сегментов банковского рынка на 2014–2015 годы

Показатели	Ожидаемый темп прироста в 2014 году в % (предварительная оценка)	Прогнозируемый темп прироста в 2015 году в %
Кредитование крупных компаний	12	9–10
Кредитование МБК	13	11–12
Кредитование физических лиц	23	19–20
<i>в т. ч. необеспеченные потребительские ссуды</i>	23	18–19
<i>в т. ч. ипотека</i>	28	23–24
Кредитный портфель, всего	15	11–12
Активы, всего	13	9–10

В наибольшей степени среди всех кредитных сегментов «притормозит» розничное кредитование – с 29% в 2013 году до 23% в 2014-м и 20% – в 2015-м. Основной вклад в замедление сегмента внесет необеспеченное кредитование физических лиц (23% и 19% в 2014–2015 годах против 32% в 2013-м), в то время как ипотека сохранит достаточно высокие темпы роста портфеля: на 28% в 2014-м и 24% – в 2015-м (против 34% в 2013-м).

Необеспеченная «розница» будет снижаться как под давлением регулятивных нововведений (в первую очередь, за счет ограничения максимальных ставок), так и по причине ухудшения качества кредитов на фоне сокращения спроса со стороны качественных заемщиков.

Ухудшение качества активов затронет в 2015–2016 годах все сегменты кредитования. Несмотря на то, что стагнация в экономике и ухудшение доступа к внешнему фондированию ударят в первую очередь по крупным предприятиям, большинство банков предпочтут реструктурировать крупные кредиты либо рефинансировать долги таких компаний. В результате формально рост просроченной задолженности по крупным кредитам будет небольшим, однако реструктуризации фактически будут означать ухудшение качества активов банков. В то же время, возможность привлечения ресурсов от ЦБ РФ (в том числе под залог инвестиционных кредитов) и ожидаемое ужесточение требований к кредитным организациям, в которых могут размещать свободные средства госкомпании и корпорации, помогут закрыть риски ликвидности, связанные с вынужденными пролонгациями крупных долгов.

Системный дефицит ликвидности сохранится в банковском секторе до середины 2015 года, вследствие чего доля средств Банка России в пассивах останется на уровне не менее 8%. Наиболее уязвимы с точки зрения поддержания необходимого уровня ликвидности в основном региональные банки. Именно в регионах переток клиентов из мелких и средних в крупные региональные банки, наблюдавшийся в конце 2014 года, продолжится и в 2015 году.

На фоне замедления развития ключевых сегментов рынка кредитования, напряженной ситуации с ликвидностью, а также усиления банковского регулирования и надзора (затрагивающего, в первую очередь, розничное кредитование, операции со связанными сторонами и проведение сомнительных операций) в 2015–2016 году продолжит снижаться рентабельность сектора. Многие небольшие региональные банки сегодня уже вынуждены были пожертвовать своей рентабельностью с целью поддержания достаточного уровня ликвидности на случай новой «паники вкладчиков».

Снижение рентабельности станет существенной проблемой как для розничных, так и для универсальных банков. Давление на их прибыльность в 2014–2015 годах будет оказываться как со стороны доходов (замедление наращивания портфеля и снижение доходной базы; планируемое ограничение Банком России максимальной ставки по кредитам; высокая стоимость фондирования), так и со стороны расходов (рост удельных затрат на содержание созданной на этапе роста инфраструктуры, рост расходов на резервы в связи с ухудшением портфеля и новыми требованиями регулятора и т.д.).

Развитие банковского сектора в 2014–2015 годах будет сопровождаться ростом концентрации активов в крупных кредитных организациях. Вместе с тем, в результате ожидаемого смещения приоритетов крупных банков в сторону крупного бизнеса, небольшие банки получают шанс более активно кредитовать предприятия малого и среднего бизнеса. В целом, политика национального банка будет направлена на поддержание разумного сочетания кредитных организаций различного размера.

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, Архангельск.

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

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2013 г. и 2014 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 2014 г. Общим собранием участников Банка будет принято решение о направлении полученной чистой прибыли в нераспределенную прибыль.

4.4. Руководство Банка

Информация о составе Совета Директоров

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

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

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

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2015 г. состоит из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 70,85 %;
2. Бараблина (Рогачева) Галина Андреевна (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет;
3. Кириллова Лариса Дмитриевна (Член Совета Директоров) – 3,33 %.

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

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

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 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).

Кашаев Н.И. на 01.01.2014г. владел долями Банка в размере 2,33 %, на 01.01.2015 г. – 9,55 %.

В течение 2013 и 2014 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 2014 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 непрерывно осуществлять 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 2014 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. Приобретенные Банком права требования отражались на дату приобретения в сумме фактических затрат на их приобретение.

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

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

Применительно к отражению операций в 2015 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 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 4 895 тыс. руб., а также прочие расходы в размере 28 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;
- 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.

Согласно Указания Банка России от 18.12.2014 №3498-У «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ОФЗ) были переклассифицированы в категорию «имеющиеся для продажи». Балансовая стоимость ценных бумаг была уменьшена на 4 723 тыс. руб. (отрицательная переоценка).

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

В учетную политику на 2015 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 Примечания к статьям бухгалтерского баланса

6.1. 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 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	12 086	675	21	12 782

6.2. 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 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 731	0	0	10 731
Обязательные резервы	1 999	0	0	1 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	8 732	0	0	8 732

6.3. 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 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	60 763	156	7 876	68 795
Резервы по прочим потерям	64	0	0	64
Итого:	60 699	156	7 876	68 731

6.4. 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.

Согласно Указания Банка России от 18.12.2014 №3498-У «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ОФЗ) были переклассифицированы в категорию «имеющиеся для продажи». Остаток на 01.01.2015 отсутствует.

(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 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых		Наращенные процентные доходы, тыс. руб.	
		на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,5	6,0	22	0
ОФЗ 46018	24.11.2021	7,0	6,5	97	0

6.5. 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;
- приобретенные права требования.

По видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3):	320 716	219 493
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4) в том числе:	236 672	210 613
2.1	Банковская деятельность, из них:	145 000	170 000
	- Депозиты в Банке России	145 000	170 000
	- Межбанковское кредитование	0	0
2.2	Строительство зданий и сооружений	11 875	18 613
2.3	Производство машин и оборудования	25 297	22 000
2.4	Прочие виды деятельности	54 500	0
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	35 951	8 880
4	Приобретенные права требования	48 093	0

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):	320 716	219 493
2	Депозиты в Банке России	145 000	170 000
3	Межбанковское кредитование	0	0
4	Юридическим лицам в том числе на:	137 883	40 613
	- пополнение оборотных средств	113 443	39 766
	- приобретение оборудования	0	847
	- ведение хозяйственной деятельности	1 940	0
	- приобретение недвижимости	22 500	0
5	Физическим лицам:	37 833	8 880
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 000	0
	- ипотечные ссуды	1 961	2 448
	- автокредиты	1 741	2 288
	- иные потребительские ссуды	9 131	4 144

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	170000
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 01.01.2015

(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	145 000	0	6 216	22 500	62 140	79 327	5 533	320 716
Депозиты в Банке России	145 000	0	0	0	0	0	0	145 000
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридическим лицам	0	0	6 175	22 500	62 140	47 068	0	137 883
Физическим лицам	0	0	41	0	0	32 259	5 533	37 833

По географическим зонам

На 01.01.2014

(тыс. руб.)

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

На 01.01.2015

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	145 000	0	110 646	33 693	289 339
Московская область	0	0	25 297	1 253	26 550
Тверская область	0	0	0	1 882	1 882
Ростовская область	0	0	0	67	67
Воронежская область	0	0	0	938	938
Архангельская область	0	0	1 940	0	1 940
Итого	145 000	0	137 883	37 833	320 716

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи

Согласно Указания Банка России от 18.12.2014 №3498-У «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ОФЗ) были переклассифицированы в категорию «имеющиеся для продажи». Остаток на 01.01.2014 отсутствовал, на 01.01.2015 года составляет 18 546 тыс. руб.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	0	0	0	0

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	18 432	0	0	18 432
Наращенные процентные доходы	114	0	0	114
Переоценка	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	18 546	0	0	18 546

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых		Наращенные процентные доходы, тыс. руб.	
		на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,5	6,0	0	21
ОФЗ 46018	24.11.2021	7,0	6,5	0	93

6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

Учетная политика в отношении учета расходов по сооружению (строительству), ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы, в том числе, по текущему ремонту всех видов основных средств,

включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Переоценка основных средств Банком не производится.

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

Изменение стоимости основных средств в 2014 г. связано с приобретением компьютерного оборудования и выбытия полностью амортизированного имущества в сумме 718 тыс. руб.

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

Основные средства в 2013 году

(тыс. руб.)

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

Основные средства в 2014 году

(тыс. руб.)

	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2014	990	0	990
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	62	0	62
- поступления	62	0	62
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	414	0	414
- амортизационные отчисления за год	414	0	414
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 января 2015 года	638	0	638

6.8. Прочие активы

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

Просроченная дебиторская задолженность по оказанным Банком услугам за расчетно-кассовое обслуживание юридическим лицам составила 7 тыс. руб. (по

состоянию на 01.01.2014 г.) и 6 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г.), физическим лицам - 13 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 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.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» в размере 126 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г.) и 823 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г.), представляет собой задолженность Банка России, банков корреспондентов и юридических лиц по процентным платежам. Выплата указанной задолженности ожидается Банком в сроки, предусмотренные договорами.

Просроченная дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» гражданам в размере 454 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г.) под которую в полном размере создан резерв на возможные потери. Погашение указанной задолженности было осуществлено в январе 2015 года.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам», представляет собой переплату по налогу на прибыль в размере 180 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г.). В 2014 году был произведен взаимозачет указанной задолженности. По состоянию на 01.01.2015 г. задолженность отсутствует.

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 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.), и 300 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г.) (по РПБУ - 70 тыс. руб., срок до погашения до 01.05.2015 г., по МСФО - 80 тыс. руб., срок до 01.07.2015 г.), а также 150 тыс. руб. за оказание юридической помощи адвокатом.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в размере 9 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г.) и 69 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г.) представляет собой:

- неустойку за несвоевременное освобождение ИБС (9 тыс. руб.), 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;
- 60 тыс. руб.- госпошлина за рассмотрение дела в суде; в связи с погашением задолженности по кредиту и отказом Банка от иска к заемщику и поручителю сумма госпошлины будут возвращена в 2015 году.

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

(тыс. руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	7	8
Требования по прочим операциям	10	11
Требования по получению процентов	823	126
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	454	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	300	140
Расчеты с прочими дебиторами	69	9
Расходы будущих периодов по другим операциям	173	171
Резервы на возможные потери	1 219	20
Итого прочих активов	617	445

6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Счета негосударственных организаций		
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	117 300	35 893
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	237	249
Прочие счета		
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	353	200
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	10	3
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	108	241
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
на срок от 91 до 180 дней	0	30 000
Прочие привлеченные средства физических лиц		
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	0	21
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	249	267
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	0	54
Итого средств клиентов	118 257	66 928

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

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

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:		
- добыча топливно-энергетических		
- полезных ископаемых		
Обрабатывающие производства, из них:	30 097	2 689
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак		
- обработка древесины и производство изделий из дерева		39
- целлюлозно-бумажное производство	4	4
- производство кокса, нефтепродуктов		
- химическое производство	456	2
- производство прочих неметаллических продуктов		64
- металлургическое производство		
- производство машин и оборудования	1 099	1 615
- производство транспортных средств, из них:	28 534	892
- производство автомобилей		
Производство и распределение электроэнергии		
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях		
Строительство, из них:	2 208	2 781
- строительство зданий и сооружений	2 107	2 679
Транспорт и связь, из них:	6 765	982
- деятельность воздушного транспорта		
Оптовая и розничная торговля	2 561	2 226
Операции с недвижимым имуществом	75 698	50 534
Прочие виды деятельности	679	7 374
Физические лица	249	342
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 257	66 928

6.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Сумма, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2014 г. (19 тыс. руб.) и на 01.01.2015 г. (4 895 тыс. руб.) не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состояла из начисленного в качестве СПОД налога на прибыль.

6.11. Прочие обязательства

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

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. остатки балансовых счетов: 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», отсутствовали.

Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц, по состоянию на 01.01.2014 г. составляла 31 тыс. руб., уплата задолженности по состоянию на 01.01.2014 г. произведена в соответствии с условиями договоров. По состоянию на 01.01.2015 г. обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц, отсутствовали.

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

- налога на добавленную стоимость в размере 48 тыс. руб.;
- налога на имущество в размере 2 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 01.01.2015 г. не содержит просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 62 тыс. руб.;
- налога на имущество в размере 2 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 01.01.2014 г. и 01.01.2015 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 01.01.2014 г. в размере 33 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015 г. в размере 28 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.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Обязательства по уплате процентов	0	31
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	94	85
- расчеты по налогам и сборам	64	50
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	2
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28	33
Доходы будущих периодов по другим операциям	222	292
Итого прочих активов	316	408

6.12. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2014

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, %	Доля группы, %	Доля 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	100		

По состоянию на 01.01.2015

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	-	96,67
2	Кашаев Н.И.	18 570	9,55	25,82	
3	Кашаева Е.К.	9 050	4,65		
4	Кашаев Д.Н.	5 590	2,88		
5	Кашаева Т.Н.	17 000	8,74		
6	Кириллова Л.Д.	6 480	3,33	-	-
	итого	194 500	100		

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

7. Примечания к статьям отчета о прибылях и убытках

7.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	61 686	27 433
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	11 001	13 044
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	3200	5376
	- по денежным средствам в кредитных организациях	1 517	3 117
	- по депозитам размещенным в Банке России	6 284	4 551
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	49 236	12 748
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	24 756	10 929
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	7 799	946
	- доходы от открытия и ведения ссудных счетов	213	480
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	15 420	0
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 048	393
1.3	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	1 449	1 641
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	268	2 353
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	268	2 353

	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	268	1 054
	- по реализации прав требования	0	1 299
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	61 418	25 080

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2013 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):	-12 133	- 3650
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	89 031	37 322
	- по кредитам юридических лиц	37 802	23 680
	- по кредитам физическим лицам	3 049	518
	-по МБК	20 972	4 775
	-по корреспондентским счетам	18 543	2 495
	-по процентным доходам	123	140
	- от изменения категории качества юридических лиц	5 242	5068
	- от изменения категории качества физических лиц	3 300	646
	- от изменения категории качества МБК	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	101 164	40 972
	- по кредитам юридических лиц	22 642	16 762
	- по кредитам физическим лицам	6 946	1 378
	-по МБК	20 972	4 700
	-по корреспондентским счетам	15 390	5 712
	-по процентным доходам	1 323	140
	- от изменения категории качества юридических лиц	27 676	12 205
	- от изменения категории качества физических лиц	6 215	0
	- от изменения категории качества МБК	0	75
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	-1 200	0
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	123	140
6	Создан резерв по процентным доходам	1 323	140

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (стр.2-стр.3-стр.4),	-1 648	-600
2	Положительная переоценка ценных бумаг	0	889
3	Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 648	500
4	Расходы по операциям с ценными бумагами	0	989

7.4. 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.

7.5. 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.

7.6. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Комиссионные доходы, в том числе	2 017	3 343
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	1 345	1 369
	- доходы от выдачи банковских гарантий	0	1 449
	- по другим операциям	672	525
2	Комиссионные расходы	177	176
	- комиссии по расчетным операциям	177	176

7.7. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	2 127	10 703
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	4 984	28 807
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	1	23 608
	- по прочим потерям по бал/счету 603	3	2
	- по условным обязательствам кредитного характера	4 980	148
	- по неиспользованным кредитным линиям	0	5 049
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	2 857	18 104
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	3	10 005
	- по прочим потерям по бал/счету 603	3	6
	- по условным обязательствам кредитного характера	2 851	3 044
	- по неиспользованным кредитным линиям	0	5 049

7.8. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Прочие операционные доходы, в том числе	2 106	603
1.1	- доходы от предоставления в аренду ИБС	506	480
1.2	- прочие доходы по банковским операциям	0	74
1.3	- прочие доходы по хозяйственным операциям	100	0
1.4	- доходы от безвозмездно полученного имущества	1 500	0
1.4	- доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	0	3
1.5	- прочие доходы	0	46

2	Операционные расходы, в том числе:	21 391	18 018
2.1	- расходы на содержание персонала	13 485	12 740
2.2	- амортизация	415	179
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	<i>5 428</i>	<i>3 512</i>
	- арендная плата	3 966	1 322
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 064	1 804
	- расходы по списанию материальных запасов	335	322
	-другие расходы	63	64
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	<i>2 003</i>	<i>1 487</i>
	- подготовка и переподготовка кадров	89	109
	- расходы по охране	644	583
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	609	459
	- расходу по аудиту	280	230
	-другие расходы	381	106
2.5	- расходы на благотворительность	60	100

7.9. Начисленные (уплаченные) налоги

Номер строки	Наименование статьи	(тыс. руб.)	
		Данные за 2014 год	Данные за 2013 год
1	2	3	4
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	6 757	1 345
1.2	- налог на прибыль	5 565	654
1.3	- налог на имущество	9	12
1.4	- налог на добавленную стоимость	1 157	673
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	26	6

В 2013 и 2014 годах изменений ставок налогов и введения новых налогов не было.

8. Примечания к статьям отчета об уровне достаточности капитала

8.1. 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. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2014 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

8.2. Уставный капитал кредитной организации

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

В 2014 г. участниками Банка: Кашаевым Н.И. (в размере 14 500 тыс. руб.) и Кирилловой Л.Д. (в размере 5 000 тыс. руб.) были внесены дополнительные взносы в уставный капитал, которые были зарегистрированы Банком России.

По состоянию на 01.01.2015 г. полностью оплаченный уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 194 500 тыс. руб.

8.3. Резервный фонд

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

8.4. Финансовый результат

В 2013 и 2014 годах Банком была получена прибыль в размере 17 717 тыс. руб. и 26 918 тыс. руб. соответственно, за счет чего был увеличен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала).

9. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Денежные средства	12 782	2 307
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	8 732	7 808
Средства в кредитных организациях	68 731	61 289
Итого денежные средства и их эквиваленты	90 245	71 404

В состав «Денежных средств и их эквивалентов» не включены остатки в кредитных организациях статья баланса « Средства в кредитных организациях), классифицированных во 2 категорию качества по состоянию на 01.01.2014 в сумме 16 888 тыс. руб. (20 105 тыс. руб.- 3 217 тыс. руб. резерв сформированный) и в 5 категорию качества по состоянию на 01.01.2015 в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

У Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, неиспользованные кредитные средства, а также какие-либо ограничения по использованию кредитных средств.

К существенным финансовым операциям Банка, не требующим использования денежных средств, можно отнести условные обязательства кредитного характера в виде выданных гарантий, а также неиспользованных кредитных линий.

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

В Банке функционирует Отдел контроля рисков - подразделение, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски потерь. В 2014 году Отдел был укомплектован одной штатной единицей - Начальником Отдела контроля рисков, которая соответствует требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»; соответствует дополнительным квалификационным требованиям, установленным в соответствии с пунктом 6 статьи 11.1-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита. 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 и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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 масштабу 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, 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: устанавливает и подтверждает лимиты кредитования крупных заемщиков; одобряет крупные сделки, сделки с инсайдерами и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность; утверждает годовой отчет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка (ежегодно); ежегодно заслушивает доклад Председателя Совета Директоров о состоянии системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля рисков; заслушивает отчет Ревизионной комиссии Банка о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка, о соответствии представленной на утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка действительному состоянию дел (ежегодно); запрашивает Совет Директоров Банка о долгосрочной стратегии развития Банка (один раз в два года, а также при изменении основных направлений деятельности Банка) и ее реализации.

В компетенцию **Ревизионной комиссии** входит: осуществление функций внутреннего финансово-хозяйственного и правового контроля за деятельностью Банка, органов его управления, подразделений и служб; проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка, проверка правильности составления балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для уполномоченных государственных органов; контроль за соблюдением лимитов при осуществлении проверки деятельности Банка; проверка финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета; проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами; анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям; проверка соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил и пр.; анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и привлеченных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка; проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, погашений прочих обязательств; проверка правомочности решений, принятых Советом Директоров и Правлением Банка и их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания участников Банка; анализ решений Общего собрания участников Банка, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с федеральными законами Российской Федерации.

Совет Директоров Банка: утверждение основных принципов управления банковскими рисками, создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; 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); установление и подтверждение лимитов кредитования крупных заемщиков, лимитов по ОФЗ, одобрение крупных сделок; 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); установление весовых коэффициентов и предельно допустимого совокупного уровня рисков; утверждение результатов оценки совокупного уровня риска и оценки комплаенс-риска; 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 полученного от Ответственного сотрудника и согласованного Председателем Правления Банка письменного отчета о результатах реализации Правил, 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); установление и подтверждение лимитов кредитования, лимитов по ОФЗ, рассмотрение результатов стресс-тестирования и анализа лимитов процентного риска, результатов оценки совокупного уровня риска и уровня комплаенс-риска; 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); рассмотрение отчетов по комплаенс-рису (ежегодно); рассмотрение текущей отчетности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ - на постоянной основе; согласование письменного отчета Ответственного сотрудника о результатах реализации Правил по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ - ежегодно.

Служба внутреннего аудита: на постоянной основе - оценка качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных Банком целей; проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; своевременное информирование Совета Директоров Банка, Председателя Правления и Правление Банка обо всех вновь выявленных рисках; информирование Совета Директоров Банка о случаях принятия руководством подразделения и (или)

органами управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или неадекватности мер контроля уровню риска.

Служба внутреннего контроля: на постоянной основе - выявление регуляторного риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; мониторинг регуляторного риска; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов; направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка - в случае необходимости; незамедлительное предоставление информации по любым материальным потерям, связанным с нарушениями в сфере комплаенса, о достижении уровня регуляторного риска по отдельному направлению деятельности Банка установленного для него лимита (нештатная ситуация) - Правлению и Совету Директоров Банка; предоставление ежеквартальных аналитических отчетов Правлению Банка и Совету Директоров Банка; ежегодного отчета о проведенной работе, в том числе, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, на рассмотрение Правлению Банка и Председателю Правления Банка, на утверждение Совету Директоров Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов, выгодоприобретателей, представителей клиента, бенефициарных владельцев; контроль за проводимыми операциями (на постоянной основе); осуществление внутреннего контроля по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (на постоянной основе); контроль за недопустимостью совершения сотрудниками Банка сомнительных банковских операций и сделок (на постоянной основе); оценка риска осуществления клиентами легализации преступных доходов и финансирования терроризма, риска вовлечения Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма, разработка предупредительных мероприятий, направленных на их минимизацию.

Юридическое управление: разработка стандартизованных (типовых) договоров (банковского счета, кредитных, залога, поручительства) (по мере необходимости); Согласование условий нестандартных договоров (до их заключения).

Отдел контроля рисков: контроль за уровнем принятых рисков, оценка качества управления рисками - на постоянной основе; отчет Совету Директоров и Правлению Банка об эффективности управления банковскими рисками - ежегодно.

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); контроль за выполнением установленных лимитов (на постоянной основе); незамедлительное предоставление информации о существенных нарушениях Начальнику СВА, СВК, органам управления Банка; ежегодное предоставление Начальнику СВК 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, бенефициарных владельцев; 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 Банке в рамках системы внутреннего контроля на постоянной основе осуществлялись мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков, оценкой качества управления Банком, его операциями и рисками. Внутренний контроль осуществлялся по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществлялся Банком на постоянной основе в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоял в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Финансовый контроль состоял в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых операций, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

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.

С целью изучения влияния на структуру баланса Банка, доходы, расходы, прибыль Банка, собственные средства (капитал) Банка, обязательные нормативы Банка воздействия изменений в различных факторах риска в Банке ежеквартально осуществлялось стресс-тестирование, результаты которого рассматривались на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка и использовались при формировании стратегии развития Банка, принятии стратегических и управленческих решений.

10.1. 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	Требование по текущему налогу на прибыль	180	0	180
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	990	0	990
11	Прочие активы	445	0	445
12	Всего активов	332 408	0	332 408
Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 926	2	66 928
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	200	0	200
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	0	19
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
20	Прочие обязательства	408	0	408
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 925	0	2 925
22	Всего обязательств	70 278	2	70 280
	Чистая балансовая позиция	262 130	(2)	262 128

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	
Активы				
1	Денежные средства	12 782	0	12 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 731	0	10 731
2.1	Обязательные резервы	1 999	0	1 999
3	Средства в кредитных организациях	68 731	0	68 731
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	320 716	0	320 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546	0	18 546
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	638	0	638
11	Прочие активы	617	0	617
12	Всего активов	432 761	0	432 761
Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 247	10	118 257
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	353	0	353
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 895	0	4 895
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
20	Прочие обязательства	316	0	316
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	796	0	796
22	Всего обязательств	124 254	10	124 264
	Чистая балансовая позиция	308 507	(10)	308 497

10.2. Кредитный риск

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

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 активов), 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 в основном 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.

Банк в 2013 и 2014 годах классифицировал активы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Обязательных нормативах», что отражено в разделе 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» отчетности по форме 0409808.

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						
			I	II	III	IV	V	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			
															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 2013 и 2014 году льготные кредиты, в том числе участникам Банка, не предоставлялись, реструктурированная задолженность по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 отсутствует.

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2015 года

(тыс. руб.)

[illegible]

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. 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>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				

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>		46 148	2 651	48 799
<i>Земля</i>				
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>			2 885	2 885
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
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>				
<i>Земля</i>				
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>		526		526
<i>Оборудование</i>		912		912
<i>Гарантии и поручительства</i>		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 01.01.2015	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>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	195 210	10 309	205 519
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		195 210	7 965	203 175
<i>Земля</i>				
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>			2 344	2 344
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	115 210	73 122	188 332
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		27 679	11 899	39 578
<i>Земля</i>				
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>		1 500		1 500
<i>Оборудование</i>		44 376		44 376
<i>Гарантии и поручительства</i>		41 655	61 223	102 878
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	310 420	83 431	393 851

* 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.

10.3. 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 аудита – 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								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль							180	180
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							990	990
11	Прочие активы	134	65	180	66				445
12	Всего активов	278 625	15 952	180	2 792	24 971	5 909	3 979	332 408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
14	Средства кредитных организаций								
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 613	30 030	84	201				66 928
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	200							200
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17	Выпущенные долговые обязательства								
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	19							19
19	Отложенное налоговое обязательство								
20	Прочие обязательства	343	65						408
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					2 925			2 925
22	Всего 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 2015 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	12 782							12 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 732						1 999	10 731
2.1	Обязательные резервы							1 999	1 999
3	Средства в кредитных организациях	68 731							68 731
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность	145 000	6 216	22 500	62 140	79 327	5 533		320 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546							18 546
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль								
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							638	638
11	Прочие активы	84	115	130	78			210	617
12	Всего активов	253 875	6 331	22 630	62 218	79 327	5533	2 847	432 761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
14	Средства кредитных организаций								
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 014	36	78	129				118 257
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	353							353
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17	Выпущенные долговые обязательства								
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	17	4 878						4 895
19	Отложенное налоговое обязательство								
20	Прочие обязательства	275	41						316
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				796				7 96
22	Всего обязательств	118 306	4 955	78	925				124 264
	Чистый разрыв ликвидности	135 569	1 376	22 552	61 293	79 327	5 533	2 847	308 497
	Совокупный разрыв ликвидности	135 569	136 945	159 497	220 790	300 117	305 650	308 497	

10.4. 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 01.01.2015
Процентный риск	749,89	617,86
- Общий процентный риск	651,84	527,21
- Специальный риск	98,05	90,65
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	9 373,63	7 723,25

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					20 199
Чистая ссудная задолженность	170 000	15 887	2 726	30 880		219 493
Итого процентных активов	190 199	15 887	2 726	30 880		239 692
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		30 000				30 000
Итого процентных обязательств		30 000				30 000
Процентный разрыв	190 199	(14 113)	2 726	30 880		209 692

(тыс. руб.)

На 1 января 2015 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						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546					18 546
Чистая ссудная задолженность	145 000	28 716	62 140	84 860		320 716
Итого процентных активов	163 546	28 716	62 140	84 860		339 262
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						0
Итого процентных обязательств						0
Процентный разрыв	163 546	28 716	62 140	84 860		339 262

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 2015 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							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546	2,85	529	529	15	79	450
Чистая ссудная задолженность	320 716	2,98	9 557	9 557	20	1 911	7 646
Итого процентных активов	339 262	x	10 086	10 086	x	1 990	8 096
Процентные обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	x	x	x	x
Итого процентных обязательств	0	x	0				
Процентный разрыв	339 262	x	10 086				

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	X	0.00	X		
	1 – 3 мес.			0.20%	0.00	0.00	0.00	0.00								
	3 – 6 мес.			0.40%	0.00	0.00	0.00	0.00								
	6 – 12 мес.			0.70%	0.00	0.00	0.00	0.000								
2	1 – 2 года	1 154,5		1.25%	14,43	0.00	0.00	14,43	0.00	34,63		X			0.00	
	2 – 3 года	1 154,5		1.75%	20,20	0.00	0.00	20,20								
	3 – 4 года			2.25%	0.00	0.00	0.00	0.00								
3	4 – 5 лет			2.75%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	617,21	X					0.00
	5 – 7 лет	10 734		3.25%	348,86	0.00	0.00	348,86								
	7 – 10 лет	7 156		3.75%	268,35	0.00	0.00	268,35								
	10 – 15 лет			4.50%	0.00	0.00	0.00	0.00								
	15 – 20 лет			5.25%	0.00	0.00	0.00	0.00								
	более 20 лет			6.00%	0.00	0.00	0.00	0.00								
Итого по зонам	X	20 199	0.00	X	X	X	0.00	X	X	X	X	X	X	651,84		

Наименование ОФЗ	Чистая длинная позиция	Коэффициент взвешивания	Коэффициент фондирования	Специальный процентный риск
ОФЗ 46017	358,00	1,60%	0,69	5,73
ОФЗ 46017	358,00	1,00%	0,69	3,58
ОФЗ 46018	5 546,00	1,60%	0,69	88,74
Итого				98,05

Расчет общего процентного риска на 01 января 2015 года

(тыс. руб.)

Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэфф. взвешивания, в %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные между зонами				
		Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	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	7,86	0.00	X	0.00		
	1 – 3 мес.			0.20%	0.00	0.00	0.00	0.00							
	3 – 6 мес.			0.40%	0.00	0.00	0.00	0.00							
	6 – 12 мес.	1 123		0.70%	7,86	0.00	0.00	7,86							
2	1 – 2 года	1 123		1.25%	14,04	0.00	0.00	14,04	0.00	14,04		0.00			X
	2 – 3 года			1.75%	0,00	0.00	0.00	0,00							
	3 – 4 года			2.25%	0.00	0.00	0.00	0.00							
3	4 – 5 лет	4 890		2.75%	134,48	0.00	0.00	134,48	0.00	505,31	X	0.00			
	5 – 7 лет	11 410		3.25%	370,83	0.00	0.00	370,83							
	7 – 10 лет			3.75%	0,00	0.00	0.00	0,00							
	10 – 15 лет			4.50%	0.00	0.00	0.00	0.00							
	15 – 20 лет			5.25%	0.00	0.00	0.00	0.00							
	более 20 лет			6.00%	0.00	0.00	0.00	0.00							
Итого по зонам	X	18 546	0.00	X	X	X	0.00	X	X	X	X	X	527,21		

Наименование ОФЗ	Чистая длинная позиция	Коэффициент взвешивания	Коэффициент фондирования	Специальный процентный риск
ОФЗ 46017	719,00	1,00%	0,68	7,19
ОФЗ 46018	5 216,00	1,60%	0,68	83,46
Итого				90,65

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					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
8	Требование по текущему налогу на прибыль	180				180
9	Отложенный налоговый актив					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	990				990
11	Прочие активы	445				445

12	Всего активов	332 295	26	87		332 408
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
14	Средства кредитных организаций					
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 926	2			66 928
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	200				200
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства					
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	19				19
19	Отложенное налоговое обязательство					
20	Прочие обязательства	408				408
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 925				2 925
22	Всего обязательств	70 278	2			70 280
	Чистая балансовая позиция	262 017	24	87		262 128

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

(тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	12 086	675	21		12 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 731				10 731
3	Средства в кредитных организациях	60 699	156	7 876		68 731
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	320 716				320 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546				18 546
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
8	Требование по текущему налогу на прибыль					
9	Отложенный налоговый актив					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	638				638
11	Прочие активы	617				617
12	Всего активов	424 033	831	7 897		432 761
	Обязательства					

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
14	Средства кредитных организаций					
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	110 488	3	7 766		118 257
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	353				353
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства					
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 895				4 895
19	Отложенное налоговое обязательство					
20	Прочие обязательства	316				316
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	796				796
22	Всего обязательств	116 495	3	7 766		124264
	Чистая балансовая позиция	307 538	828	131		308 497

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 01.01.2015	
	В долларах США	В ЕВРО	В долларах США	В ЕВРО
Активы				
Денежные средства	3	14	675	21
Средства в кредитных организациях	23	73	156	7 876
Прочие активы	0	0	0	0
Итого активов	26	87	831	7 897
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2	0	3	7 766
Итого обязательств	2	0	3	7 766
Чистая длинная балансовая позиция	24	87	828	131
Повышение курса валют в пределах фактического коридора, %	12	14	108	88
Чистая длинная балансовая позиция с учетом повышения курса соответствующей валюты	27	99	1 722	246
Прирост годовой прибыли	3	12	894	115
Ставка налогообложения в %	20	20	20	20
Дополнительная налоговая нагрузка	1	2	179	23
Добавочная капитализация (прирост собственных средств) за счет чистой прибыли	2	10	715	92

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 граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытой валютной позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Контроль значений лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантии (банковским гарантиям), 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	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 2015 года

Номер строк и	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупн ая балансов ая позиция, тыс. ед. иностран ной валюты или граммов драгоцен ного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открыты е валютные позиции, тыс. ед. иностран ной валюты или граммов драгоцен ного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранно й валюты или грамм драгоценног о металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Откры тые валютн ые позици и, в процен тах от собств енных средств в (капит ала)	Лимиты открытых валютны х позиций, в процента х от собствен ных средств (капитала)	Пре выш ение лим итов откр ыты х вал ютн ых пози ций, в про цент ах от собс твен ных сред ств (кап итал а)	Контроль ные значения лимитов открытых валютны х позиций, в процента х от собствен ных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционна я	по гарантия м (банковск им гарантия м), поручите льствам и аккредит ивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процен там			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	1.9175	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1.9175	0.0000	0.0000	1.9175	68.3427	131.0471	0.0000	0.0425	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	14.7200	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	14.7200	0.0000	0.0000	14.7200	56.2584	828.1236	0.0000	0.2684	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												959.1707	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01"января 2015г. составляют 308 546 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-959.1707	0.3109	10.0000		
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					959.1707	-959.1707	0.3109	20.0000		

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

10.5. Правовой, регуляторный 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 действующем законодательстве).

Для предотвращения правовых рисков Банком 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.

В Банке была организована и действовала до 01.10.2014 года комплаенс-функция. С целью мониторинга комплаенс-риска в Банке использовались следующие методы:

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

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

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

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

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

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

Начиная с 01.10.2014 функции по управлению регуляторным (комплаенс) риском были переданы Службе внутреннего контроля.

10.6. 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 (Протокол от 26.03.2014 № 1) «Стратегия развития КБ «Альтернатива» (ООО) на 2014 – 2015 годы».

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 № 3 от 28.03.2014) «План реализации Стратегии развития КБ «Альтернатива» (ООО) на 2014 – 2015 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.

10.7. 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 (аудита) 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).

Ежегодно Банк рассчитывает размер операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

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 2014 году операционных убытков Банком понесено не было.

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.

10.8. 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 Служба внутреннего контроля призвана обеспечить соответствие деятельности Банка всему комплексу внешних и внутренних норм, необходимых для поддержания хорошей деловой репутации, эффективного и грамотного управления, прозрачной корпоративной структуры и оптимального взаимодействия с органами надзора.

В целях мониторинга и поддержания регуляторного (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.

В 2014 году Банком России (Постановление от 26.11.2014 № 45-14-Ю/0451/3120) было назначено административное наказание в виде предупреждения за неполное соответствие «Правил проведения в КБ «Альтернатива» (ООО) внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» требованиям законодательства. Причины и условия, способствовавшие совершению административного правонарушения, Банком устранены, что было учтено в качестве обстоятельства, смягчающего административную ответственность.

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.

11. 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.

19	Отложенное налоговое обязательство								
20	Прочие обязательства							408	408
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							2 925	2 925
22	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								
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
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								
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
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 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с ОФЗ	Депозиты юр.лиц	Нераспредел яемые активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Денежные средства							12 782	12 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							10 731	10 731
2.1	Обязательные резервы							1 999	1 999
3	Средства в кредитных организациях							68 731	68 731
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность	145 000		137 883	37 833				320 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					18 546			18 546
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль								
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							638	638
11	Прочие активы							617	617
12	Всего активов	145 000		137 883	37 833	18 546		93 499	432 761
Обязательства									
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
14	Средства кредитных организаций								
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							118 257	118 257
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей							353	353
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17	Выпущенные долговые обязательства								
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль							4 895	4 895

19	Отложенное налоговое обязательство								
20	Прочие обязательства							316	316
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							796	796
22	Всего обязательств							124 264	124 264
	Чистая балансовая позиция	145 000		137 883	37 833	18 546		(30 765)	308 497
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы	6 284	3 200	40 904	8 332	1 449		1 517	61 686
2	Процентные расходы						268		268
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 284	3 200	40 904	8 332	1 449	(268)	1 517	61 418
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	(8 020)	(7 266)			3 153	- 12 133
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 284	3 200	32 884	1 066	1 449	(268)	4 670	49 285
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					(1 648)			- 1 648
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							1 247	1 247
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							60	60
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
12	Комиссионные доходы							2 017	2 017
13	Комиссионные расходы							(177)	177
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
16	Изменение резерва по прочим потерям							2 127	2 127
17	Прочие операционные доходы							2 106	2 106
18	Чистые доходы (расходы)	6 284	3 200	32 884	1 066	(199)	(268)	12 050	55 017
19	Операционные расходы							(21 391)	21 391
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 284	3 200	32 884	1 066	(199)	(268)	(9 341)	33 626
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(6 757)	6 757
	Финансовый результат сегмента за 2014 год	6 284	3 200	32 884	1 066	(199)	(268)	(16 098)	26 869

12. 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.

13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

На 01.01.2014 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.

На 01.01.2015 г. к основному управленческому персоналу Банка, в пользу которого осуществлялись выплаты, относились: Председатель Правления Банка, Заместитель Председателя Правления Банка, Члены Правления Банка, Начальник Службы внутреннего контроля, являющийся Председателем Совета Директоров, Начальник отдела контроля рисков, являющаяся членом 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 составляла 24,3% в общем объеме вознаграждений по Банку.

В 2014 г. основному управленческому персоналу было выплачено 2 780 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде), что составляет 26,8% в общем объеме вознаграждений по Банку. В качестве краткосрочных вознаграждений в течение 12 месяцев после отчетной даты 01.01.2015 г. подлежит выплате 3 060 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в указанном периоде). Других выплат в 2014 году не осуществлялось. В 2015 году система оплаты труда будет приведена в соответствие с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2014 г. составляла 30 человек, из них численность основного управленческого персонала – 5 чел., на 01.01.2015 г. составляет 31 человек, из них численность основного управленческого персонала – 6 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 2013 и 2014 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 2014 г. не было.

14. Внебалансовые обязательства Банка

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2014 года

(тыс. руб.)

[illegible]

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:													
1.1	со сроком более 1 года													
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	13 277		13 277				796	796	796	796			
3.1	со сроком более 1 года													
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	13 277		13 277				796	796	796	796			
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)													
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:													
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий													
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

15. Сведения о прекращенной деятельности

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

16. 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 01 апреля 2015 года.

Председатель Правления

Н.И. Кашаев

20 марта 2015 года



с 1 апреля 2018 г., составом органов
Общественного управления КБ, Администрация "Рек",
на которых более утверждена прова (финансовая)
ответственность за период с 1 января по 31 декабря 2018
года включительно.

Трескотинъ Травень

Maney H. L. Kamech

At Conference 2013 22/11

