Crowe Horwath™

Развитие бизнес-систем (РБС)
Член Crowe Horwath International

Развитие бизнес-систем (РБС)
Член Crowe Horwath International

127018, Россия, Москва
ул. Сущевский вал, 5/3
Тел. +7 495 967 6838
Тел. +7 495 956 6850
Факс +7 495 967 6843
www.rbsys.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «АКГ «РБС»

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

«АЛОР БАНК» (ОАО)

за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года

МОСКВА
2014

Деятельность ЗАО «АКГ «РБС» сертифицирована в соответствии со стандартом ISO 9001:2008

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ

«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: «АЛОР БАНК» (ОАО).

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 435 выдано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1037700041323 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 января 2003 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, корпус 2.

Сведения об аудиторе

Полное наименование: закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Членство в международных ассоциациях аудиторских и консалтинговых фирм:

- Полноправный член сети Crowe Horwath International.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «АЛОР БАНК» (ОАО), состоящей в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из публикуемых форм:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах за 2013 год;
- отчета о движении денежных средств за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство «АЛОР БАНК» (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «АЛОР БАНК» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

В результате проведения аудиторских процедур по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что:

- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении «АЛОР БАНК» (ОАО) обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 года № 139-И, в течение 2013 года;

- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности качества управления «АЛОР БАНК» (ОАО) характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;

- нами не выявлено несоответствие в «АЛОР БАНК» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Прочие сведения

Как указано в пояснительной записке, руководством Банка – «АЛОР БАНК» (ОАО) принято решение не публиковать пояснительную записку в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями бухгалтерской (финансовой) отчетности. Полная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную записку, будут размещена на собственном Web-сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.alorbank.ru.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность «АЛОР БАНК» (ОАО) за период с 01 января по 31 декабря 2013 года на 58 листах:

1) Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2014 года – на 2 листах;

2) Отчет о финансовых результатах за 2013 год – на 2 листах;

3) Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 года – на 2 листах;

4) Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года – на 1 листе;

5) Отчет о движении денежных средств за 2013 год – на 3 листах;

6) Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности за 2013 год – на 48 листах.

«25» марта 2014 г.

Заместитель руководителя отдела банковского аудита Департамента аудиторских услуг,

действующий на основании доверенности № 18/4 от 09 января 2014 года
(кв. аттестат № 03-000445 от 04 декабря 2012 года на неограниченный срок)

К. Л. Жутяева

Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма)

Наименование статьи	примечания	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
I. АКТИВЫ			
1.Денежные средства	4.1	22 081	40 569
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	70 601	91 817
2.1.Обязательные резервы		14 054	7 452
3.Средства в кредитных организациях	4.1	12 955	78 751
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	4.3	756 244	893 635
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	1 115 561	643 513
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 854	14 973
9.Прочие активы	4.10	354 093	65 639
10.Всего активов		**2 337 389**	**1 828 897**
II.ПАССИВЫ			
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		400 000	0
12.Средства кредитных организаций	4.11	11	11
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	790 007	635 894
13.1.Вклады физических лиц		98 224	120 378
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15.Выпущенные долговые обязательства	4.13	36 920	101 212
16.Прочие обязательства	4.14	21 199	21 011
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		2 104	2 247
18.Всего обязательств		**1 250 241**	**760 375**
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.Средства акционеров (участников)	4.15	565 000	565 000
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21.Эмиссионный доход		401 939	401 939
22.Резервный фонд		58 639	58 639

23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-4 602	1 799
24.Переоценка основных средств	0	0
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	41 146	14 003
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 026	27 142
27.Всего источников собственных средств	**1 087 148**	**1 068 522**
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	368 327	439 009
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	332 025	527 358
30.Условные обязательства некредитного характера	639	0

Мустяца И. В.
Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Григоренко Л.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2014 года.

Отчет о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма)

Наименование статьи	примечания	За 2013 год	За 2012 год
1.Процентные доходы, всего, в том числе:		176 614	102 913
1.1.От размещения средств в кредитных организациях		5 571	7 895
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		112 453	78 484
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4.От вложений в ценные бумаги		58 590	16 534
2.Процентные расходы, всего, в том числе:		66 242	20 550
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций		8 800	521
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		53 885	19 480
2.3.По выпущенным долговым обязательствам		3 557	549
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		110 372	82 363
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	4.17	-24 373	-14 070
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		34	-71
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85 999	68 293
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	7 103
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		32 248	95 149
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.18	8 018	1 747
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6 948	-194
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	4 565
12.Комиссионные доходы		15 619	27 052
13.Комиссионные расходы		1 674	2 402
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16.Изменение резерва по прочим потерям	4.17	-6 786	-2 466
17.Прочие операционные доходы		46 265	1 611
18.Чистые доходы (расходы)		186 637	200 458
19.Операционные расходы		148 146	155 135
20.Прибыль (убыток) до налогообложения		38 491	45 323
21.Начисленные (уплаченные) налоги	4.19	13 465	18 181
22.Прибыль (убыток) после налогообложения		25 026	27 142
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	**4.16**	**25 026**	**27 142**

Мустяца И. В.
Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Григоренко Л.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2014 года.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 год (публикуемая форма)

Наименование статьи	На 1 января 2013 года	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 1 января 2014 года
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 060 224	17 737	1 077 961
Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	565 000	0	565 000
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	564 900	0	564 900
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	100	0	100
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
Эмиссионный доход	401 939	0	401 939
Резервный фонд кредитной организации	58 639	0	58 639
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	34 726	17 717	52 443
прошлых лет	14 003	24 302	38 305
отчетного года	20 723	-6 585	14 138
Нематериальные активы	80	-20	60
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	35,7	X	38,8
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	20 970	31 004	51 974
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14 110	24 328	38 438
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 613	6 819	11 432
по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2 247	-143	2 104

под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Справочно:

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	101 600
в том числе вследствие:	
выдачи ссуд	37 741
изменения качества ссуд	62 903
изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
иных причин	956
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	77 272
в том числе вследствие:	
списания безнадежных ссуд	0
погашения ссуд	65 633
изменения качества ссуд	8 608
изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
иных причин	3 031

Мустяца И. В.
Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Григоренко Л.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2014 года.

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 год (публикуемая форма)

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2014 г.	Фактическое значение на 1 января 2013 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	38.8	35.7
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	88.0	121.9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	167.8	169.1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	1	13.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	25	22.2	23.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.	-	0.5	0.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	158.2	143.6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	41.9	23.7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1	0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

Мустяца И. В.
Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Григоренко Л.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2014 года.

Отчет о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма)

Наименование показателя	примечания	Денежные потоки за 2013 год	Денежные потоки за 2012 год
1.Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		9 078	-44 690
1.1.1 Проценты полученные		160 268	89 954
1.1.2 Проценты уплаченные		-72 755	-8 087
1.1.3 Комиссии полученные		15 619	27 052
1.1.4 Комиссии уплаченные		-1 672	-2 379
1.1.5 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	7 103
1.1.6 Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 018	1 747
1.1.8 Прочие операционные доходы		46 042	2 885
1.1.9 Операционные расходы		-140 447	-153455
1.1.10 Расход (возмещение) по налогам		-5 995	-9 510
1.2 Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств , всего, в том числе:		295 838	679 102
1.2.1 Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6 602	-7 007
1.2.2 Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3 Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		120 687	-14 490
1.2.4 Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-309 872	-17 234
1.2.5 Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		400 000	0
1.2.6 Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-1 051
1.2.7 Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		153 402	605 167

1.2.8 Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9 Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-62 167	102 063
1.2.10 Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		390	11 654
1.3 Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		304 916	634 412
2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1 Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2 451 777	-3 118 396
2.2 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2 029 517	2 573 963
2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5 Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 644	-10 107
2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9 164	0
2.7 Дивиденды полученные		0	4 565
2.8 Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-417 740	-549 975
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4 Выплаченные дивиденды		-40	-67
3.5 Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-40	-67
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		**1 821**	**1 885**
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	**4.22**	**-111 043**	**86 255**
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		202 626	116 371

5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1	91 583	202 626

Мустяца И. В.
Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Григоренко Л.С.
Главный бухгалтер

24 марта 2014 года.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1.Общая информация об «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)

Полное наименование кредитной организации: «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование кредитной организации: «АЛОР БАНК» (ОАО)

Место нахождения (юридический адрес): 115419, Российская Федерация, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2

Место нахождения (почтовый адрес): 115419, Российская Федерация, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2

Банковский идентификационный код (БИК): 044525186

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7831000034

Номер контактного телефона: (495) 958-55-97

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.alorbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1037700041323

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 3 октября 1990 года.

Дата внесения записи о государственной регистрации кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 21 января 2003 года.

По состоянию на 1 января 2014 года «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») имел следующие внутренние структурные подразделения:

Дополнительный офис «Центральный», 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, корп. 2.

Кредитно-кассовый офис «Ставропольский», 355029, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 5А.

По решению руководства Банка, ввиду слабого финансового результата и отсутствием перспектив в отчетном году были закрыты Дополнительный офис «Шаболовский», Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский», Операционный офис «Рязанский».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - Годовой отчет) Банка составлена за 2013 год и состоит из следующих форм отчетности:

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014года;
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1

января 2014 года;
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.

Раскрываемая Банком информация является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Единицей измерения данных настоящей годовой отчетности является Российский рубль.

Все данные годовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Банк не является участником банковской группы.

Основные направления деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:
- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") на осуществление банковских операций № 435 от 3 августа 2012 года без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 18 ноября 2013 года № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, от 18 ноября 2013 года № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- Уведомление ФТС РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Выдано 01.07.2013;
- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации;
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
«АЛОР БАНК» (ОАО) является участником информационно-дилинговой системы Bloomberg.
«АЛОР БАНК» (ОАО) является членом Ассоциации региональных банков «РОССИЯ».

Банк предлагает классические сервисы банковского обслуживания для юридических и физических лиц, предоставляя им банковские продукты: расчетное обслуживание, депозиты, кредитование, банковские карты, переводы без открытия счета, валютообменные операции и др.
Также Банк осуществляет операции на финансовых рынках - привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке кредитования, операции с ценными бумагам, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и сделки РЕПО.

С 2014 года Банк планирует оказывать специализированные услуги банковского обслуживания для профессиональных участников финансового рынка на срочном, валютном и внебиржевом рынках.

В декабре 2013 года произошла смена акционеров Банка и по состоянию на 1 января 2014 года основными акционерами являлись:

Наименование	На 01 января 2014 года	На 01 января 2013 года
НПФ «Промагрофонд»	-	44,65%
ЗАО «АЛОР ИНВЕСТ»	11,15%	19,56%
ООО "АЛОР +"	13,89%	13,89%
ООО «ИНВЕСТ-СТОЛИЦА»	-	12,10%
ООО «УК «АГАНА»	-	8,90%
НП РТС	74,06%	-
Прочие	0,90%	0,90%
Всего	**100,00%**	**100,00%**

В настоящее время разрабатывается долгосрочная стратегия развития банковской деятельности, которая включает предоставление широкого спектра услуг, необходимых профессиональным участникам финансового рынка для повышения эффективности ведения бизнеса. Основные проекты, реализуемые в банке, ориентированы на новые услуги и сервисы, которые позволят сократить издержки при совершении операций, а также упростить доступ на локальные и зарубежные рынки для участников финансового рынка.

В 2013 году рост российской экономики замедлился. Замедление темпов роста объясняется в первую очередь низкими инвестициями, а также падением показателей промышленного производства и внешнего спроса. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.
Рост добавленной стоимости промышленного производства снизился с 2% в 2012 году до 0,6% в 2013 году в основном за счет замедления обрабатывающих отраслей. Рост оптовой и розничной торговли замедлился с 3,8% до 1,1% главным образом в результате снижения динамики оптовой торговли. Сокращение динамики строительства с 2,4% в 2012 году до -1,5% в 2013 г. произошло на фоне снижения общего инвестиционного спроса. Уменьшение чистых налогов стало результатом низких физических объемов товарного импорта и экспорта ТЭК. Негативные

тенденции в промышленном производстве оказали влияние на динамику транспорта и связи – снижение темпов роста с 3,8% в 2012 году до 0,9% в 2013 году.[1]

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Собственные средства (капитал)	1 077 961	1 060 224
Совокупные активы	2 337 389	1 828 897
Чистая ссудная задолженность	756 244	893 635
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 115 561	643 513
Привлеченные средства	790 007	635 894
Прибыль после налогообложения за год	25 026	27 142

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка по итогам 2013 года оказали операции кредитования клиентов юридических и физических лиц, и операции с ценными бумагами.

По решению Общего собрания акционеров прибыль Банка за 2012 год оставлена нераспределенной в распоряжении Банка.

2.Основы подготовки годовой отчетности

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3054-У от 4 сентября 2013 года "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности" и Порядком составления годовой отчетности «АЛОР БАНК» (ОАО).

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с дополнениями и изменениями) (далее – "Положение ЦБ РФ 385-П") и другими нормативными документами.

[1] Мониторинг «Об итогах социально-экономического развития в Российской Федерации в 2013 году» http://www.economy.gov.ru

Учётная политика Банка на 2013 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2012 года № 01-12-29/02 "Об учетной политике на 2013 год".

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей годовой отчетности.

В соответствии с Порядком составления годовой отчетности «АЛОР БАНК» (ОАО), Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2013 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года.

Проведенные ревизия кассы и инвентаризация имущества Банка не выявили нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками по лицевым счетам, полученными от этих банков. Банком приняты меры по получению от клиентов – юридических лиц письменных подтверждений остатков денежных средств на их расчетных, текущих и прочих счетах по состоянию на 1 января 2014 года.

На основании выписок, полученных от МГТУ ЦБ РФ, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетам по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений не выявлено.

Были приняты необходимые меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения.

Банком были направлены письма дебиторам с просьбой, подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на 2014 год на общую сумму 2089 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 94%.

Банком были направлены письма кредиторам с просьбой, подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на новый 2014 год на общую сумму 3232 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 95%.

3.Основные положения учетной политики

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления, с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым;

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Все финансовые активы учитываются на балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, котирующихся на активном рынке, Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи).

При переоценке ценных бумаг текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 "Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг", утвержденного Приказом ФСФР РФ от 28.12.2010 № 10-78/пз-н.

При отсутствии рыночной информации Банк, используя профессиональное суждение, определяет текущую (справедливую) стоимость оцениваемых ценных бумаг на основе сравнения с ценами сопоставимых финансовых инструментов по наблюдаемым на рынке операциям.

Если по ценным бумагам дальнейшее надежное определение текущей справедливой стоимости не представляется возможным (либо имеются признаки их обесценения), то в дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по методу "ФИФО".

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Определение справедливой стоимости и отражение по счетам бухгалтерского учета производных финансовых инструментов производится в соответствии с Положением ЦБ РФ 372-П.

ПФИ учитываются на счетах раздела А "Балансовые счета" баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Председателем Правления Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства.

На счетах раздела Г "Срочные сделки" баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г "Срочные сделки", соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.
Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.
Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора

вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.
Под срочные сделки Банком формируются резервы в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с резидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе

Уставный капитал, дивиденды

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2014 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.
В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.
Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к руководствам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.
С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную финансовую отчетность.
По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2014 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, вероятность получения которых не является надёжной, признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Банком в течение 2013 года не осуществлялись корректировки, связанные с

изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.
При оценке Банком операций и событий по состоянию на 1 января 2014 года отсутствовали допущения и неопределенность.

События после отчетной даты

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";

- перенос остатков балансовых счетов 707 "Финансовый результат прошлого года" на балансовый счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе "корректирующих событий после отчётной даты" в целях составления годового отчёта за 2013 год было отражено уменьшение налога на прибыль по итогам года в размере 684 тыс. руб.

В 2014 году не осуществлялись некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2014 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

С 1 января 2014 года, вступают в силу дополнения в Положение Банка России N 372-П, согласно которым его действие распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора.
Внесены изменения в порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива.
Соответствующие изменения внесены в Положение Банка России N 385-П, которые уточняют порядок учета сумм обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств по договорам покупки или продажи базисного (базового) актива в виде иностранной валюты.

С 1 января 2014 года вступает в силу Положение Банка России о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов 409-П, которое предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С 1 января 2014 года вступают в силу изменения, внесенные в План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. В частности, в новой редакции изложены наименования некоторых счетов бухгалтерского учета.

С учетом указанных выше изменений скорректированы характеристики и назначение счетов.

Внесены изменения в Положение Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", в частности скорректирован перечень элементов расчета резервов на возможные потери.

В число элементов расчета резервов на возможные потери включены ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, и исключены срочные сделки, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения (признается утратившей силу Глава 5 "Определение расчетной базы резерва по срочным сделкам").

За предшествующие периоды ошибки в годовой отчетности Банка отсутствуют.

Информация о прибыли на акцию

Расчёт базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утверждёнными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведён далее:

	2013 год	**2012 год**
Прибыль до дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	25 026	27 142
Сумма дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	73	73
Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	24 953	27 069
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	56 490 000	56 490 000
Базовая прибыль на акцию – руб.	0,4417	0,4792

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

4.Сопроводительная информация к годовому отчету

4.1.Денежные средства

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Касса	22 081	40 569
Денежные средства на счетах в Банке России	56 547	84 365
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	12 955	78 751
	91 583	**203 685**

По состоянию на 1 января 2014 года имеется сумма с ограничениями по ее использованию в размере 68 тыс. рублей, числящаяся на корреспондентском счете в «Мастер – Банк» (ОАО).

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

По состоянию на 1 января 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка.

4.3.Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	145 000	170 000
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	268 934	661 370
Кредиты физическим лицам	-	65 561
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	369 896	10 742
Прочие требования признаваемые ссудами	10 814	-
Резерв на возможные потери по ссудам	**(38 400)**	**(14 038)**
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	**756 244**	**893 635**

Контрагентами Банка в сегменте МБК по состоянию на 1 января 2014 г. выступали ОАО «АЛЬФА-Банк» и ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ», контрагентом по состоянию на 1 января 2013 г. был "МДМ Банк" (ОАО).
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами по состоянию на 1 января 2014 и 2013 гг. являются средства перечисленные Банком на ММВБ в целях

заключения конверсионных сделок.

Информация о видах предоставленных ссуд юридическим лицам:

Кредиты юридическим лицам по направлениям деятельности по состоянию на 1 января 2014 года:

- 59 274 тыс. руб. (22% общего объема кредитов юридических лиц) – пополнение оборотных средств;
- 42 250 тыс. руб. (16% общего объема кредитов юридических лиц) – кредитование микрофинансовых организаций на предоставление займов юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- 167 410 тыс. руб. (62% общего объема кредитов юридических лиц) – рефинансирование ссудной задолженности клиентов.

Кредиты юридическим лицам по направлениям деятельности по состоянию на 1 января 2013 года:

- 336 870 тыс. руб. (51% общего объема кредитов юридических лиц) – пополнение оборотных средств;
- 150 000 тыс. руб. (23% общего объема кредитов юридических лиц) – кредитование микрофинансовых организаций на предоставление займов юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- 174 500 тыс. руб. (26% общего объема кредитов юридических лиц) – рефинансирование ссудной задолженности клиентов.

Кредиты физическим лицам по состоянию на 1 января 2013 года:

- 6 746 тыс. руб. (10,3% общего объема кредитов физических лиц) – ипотечные кредиты;
- 58 815 тыс.руб. (89,7% общего объема кредитов физических лиц) - потребительские кредиты.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в разделе Управление рисками (кредитный риск).

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 1 января 2014 года	**На 1 января 2013 года**
До востребования и менее 1 месяца	525 710	180 742
От 1 до 3 месяцев	73 900	-
От 3 до 6 месяцев	23 200	86 191
От 6 до 12 месяцев	110 000	263 340
Свыше года	36 000	377 400
Просроченные	25 834	-
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	**794 644**	**907 673**

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации.

Регион	На 1 января 2014 года		На 1 января 2013 года	
	Физ. лицам	Юр. Лицам	Физ. лицам	Юр. Лицам
Амурская область			1 520	
Башкортостан			2 898	
Белгородская область			70	
Вологодская область			176	
Краснодарский край			437	
Курганская область			1 314	
Москва		67 249	33 649	189 680
Московская область			9 620	
Нижегородская область			300	
Новосибирская область			1 627	
Оренбургская область			489	
Пермская область			231	
Республика Мордовия			236	
Рязанская область		835		17 900
Санкт-Петербург		23 200	360	265 700
Саратовская область			326	
Свердловская область			300	
Ставропольский край		177 650	811	188 090
Тамбовская область			560	
Татарстан			2 161	
Тверская область			492	
Удмуртская Республика			175	
Челябинская область			7 209	
Чувашия			600	
Итого ссудной задолженности	**0**	**268 934**	**65 561**	**661 370**

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Долговые ценные бумаги:	**1 115 561**	**245 269**
Корпоративные облигации:	55 537	245 269
Облигации кредитных организаций	1 060 024	-
Долевые ценные бумаги:	-	**398 244**
Корпоративные акции	-	398 244
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**1 115 561**	**643 513**

В портфель долговых ценных бумаг Банка входили облигации следующих эмитентов:
На 1 января 2014 года - ОАО «РЖД», ОАО «Вымпелком», ОАО «БАНК ЗЕНИТ», ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», ОАО «АК БАРС», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», ОАО «ГАЗПРОМБАНК», ОАО «ВТБ», ОАО «УРАЛСИБ», ОАО «АЛЬФА-Банк», ОАО «ВТБ 24».
На 1 января 2013 года - ЗАО РТК.
В портфель долевых ценных бумаг Банка входили корпоративные акции следующих эмитентов:
На 1 января 2013 года – ОАО ЦМТ, ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС", ОАО "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО "Горно-металлургическая компания "Норильский никель", ОАО "НОВАТЭК", ОАО "Фармсинтез".

Эмитенты ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, являются резидентами Российской Федерации.

	На 1января 2014 года	На 1января 2013 года
Облигации кредитных организаций	**1 060 024**	-
- до 6 месяцев включительно	186 966	-
-от 6 месяцев до 1 года включительно	126 658	-
- от 1 года до 3 лет включительно	445 671	-
- свыше 3 лет	300 729	-
Корпоративные облигации	**55 537**	**245 269**
- свыше 3 лет	55 537	245 269

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия Банком не осуществлялись.

4.6. Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 января 2014 года Банком заключена сделка прямого РЕПО с Банком России на сумму 400 000 тыс. руб. со сроком погашения 9 января 2014 года, процентная ставка 5.5% годовых. Сумма финансовых активов переданных без прекращения признания 470 656 тыс. рублей. В качестве обеспечения были предоставлены долговые обязательства следующих эмитентов:
ОАО «РЖД», ОАО «БАНК ЗЕНИТ», ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», ОАО «АК БАРС», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», ОАО «ГАЗПРОМБАНК», ОАО «ВТБ», ОАО «АЛЬФА-Банк», ОАО «ВТБ 24».
По состоянию на 1 января 2013 года Банк не заключал сделок РЕПО.

4.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись.

4.8. Прочая информация по операциям с ценными бумагами.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения".

Все ценные бумаги, числящиеся в портфеле Банка, котируются на активном рынке. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

4.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	На 1 января 2014 года	**На 1 января 2013 года**
Основные средства	5 794	14 768
Нематериальные активы	60	80
Материальные запасы	-	125
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	**5 854**	**14 973**

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.
В течение 2013 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.
По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года договорные обязательства по приобретению основных средств Банке отсутствовали.
Последняя переоценка основных средств Банком производилась в 2004 году.
В течение 2013 года и 2012 года к услугам оценщика Банк не обращался.
Случаи неэффективного и использования Банком нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отсутствуют.

4.10. Прочие активы

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Брокерский счет	304 367	1 262
Резерв под обесценение	(3 044)	-
Итого финансовые активы:	**301 323**	**1 262**
Дебиторская задолженность:	60 489	69 040
Сроки до погашения:		
До 30 дней	4 283	7 295
От 31 до 90 дней	1 568	5 194
От 91 до 270 дней	1 142	2 534
От 271 до года	10 694	6 115
Свыше года	36 252	43 665
Просроченная дебиторская задолженность	6 550	4 237
Резерв под обесценение	(7 719)	(4 663)
Итого нефинансовые активы:	**52 770**	**64 377**
Всего прочих активов	**354 093**	**65 639**

К требованиям свыше года относятся переплаты по налогам и сборам в федеральный бюджет РФ и бюджет субъекта РФ.
Прочие активы, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года учитывались в рублях РФ.

4.11. Средства кредитных организаций

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	11	11
Всего средств кредитных организаций	**11**	**11**

4.12. Средства клиентов

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Средства на текущих и расчетных счетах	**89 915**	**133 029**
Клиенты - физические лица	25 134	20 414
Корпоративные клиенты	64 781	112 615
Срочные депозиты	**700 092**	**502 865**
Клиенты - физические лица	73 092	99 965
Корпоративные клиенты	627 000	402 900
Всего на текущих счетах и депозитах клиентов	**790 007**	**635 894**

На 1 января 2014 года структура на счетах корпоративных клиентов остатков – 691 781 тыс. руб.
в том числе:

- биржевые операции с фондовыми ценностями и управление финансовыми рынками – 80%
- прочее финансовое посредничество, прочее страхование и страхование через агентов – 2%
- фармацевтическое производство и пр-во лекарственных препаратов – 11%
- деятельность в области управления предприятиями (охранные п/п)- 2%
- производство дистиллированных алкогольных напитков - 2%
- облуживание информационных технологий, программное обеспечение и вычислительная техника и исследование рынка– 1%
- прочее – 2%

На 1 января 2013 года структура на счетах корпоративных клиентов остатков – 515515 тыс. руб.:

- объединение субъектов предпринимателей для защиты имущественных интересов в сфере строительства и капитального ремонта- 31%
- фармацевтическое производство и пр-во лекарственных препаратов – 11%
- негосударственное пенсионное обеспечение – 37%
- прочее финансовое посредничество, прочее страхование и страхование через агентов – 10%
- деятельность в области управления предприятиями (охранные п/п)- 2%
- производство дистиллированных алкогольных напитков - 2%,
- деятельность в области строительства и производства строите материалов – 2%
- прочее- 5%

4.13. Выпущенные долговые обязательства:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Выпущенные долговые обязательства:		
Векселя процентные	36 920	15 000
Векселя дисконтные	-	86 212
Всего выпущенных долговых обязательств:	**36 920**	**101 212**

Все долговые обязательства (векселя) выпущенные Банком, являются обеспечением выданных клиентам гарантий. Срок погашения векселей соответствует сроку действия гарантий.
Вышеуказанные векселя выпускались с доходностью от 9% до 9,5%.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года у Банка отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением

третьими лицами обязательств перед Банком.
На конец отчетного периода у Банка отсутствует просроченная задолженность в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

4.14. Прочие обязательства

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Финансовые обязательства:	**13 024**	**19 315**
Сроки до погашения:		
До востребования	6 951	8 547
До 30 дней	3 803	26
От 31 до 90 дней	605	230
От 91 до 270 дней	-	10 351
От 271 до года	-	75
Свыше года	1 665	86
Нефинансовые обязательства:	**8 175**	**1 697**
Сроки до погашения:		
До востребования	1 329	1 150
До 30 дней	3 664	357
От 31 до 90 дней	2 543	186
От 91 до 270 дней	-	-
От 271 до года	-	4
Свыше года	639	-
Всего прочих обязательств:	**21 199**	**21 012**

Обязательства по уплате комиссии банку корреспонденту учтены на балансе Банка в сумме:
На 1 января 2014 года – 287 евро и 338 долларов.
На 1 января 2013 года – 117 евро и 494 долларов.
Остальные обязательства, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года учитывались в рублях РФ.

4.15. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435B составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435B номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435B номинальной стоимостью 1рубль каждая - 10 000 штук.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	564 900 000	99,982
Привилегированные акции	100 000	0,018

2 ноября 2005 года осуществлено размещение последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка в количестве 15 млн. штук, на сумму 150 млн. руб.:

- Категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные;
- Государственный регистрационный номер - 10400435B;
- Номинал - 10 рублей.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.
Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.
Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435B составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435B составляет 100% номинальной стоимости акций. В случае если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанные минимальные размеры по привилегированным акциям второго и третьего выпусков, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям.
Банком дивиденды из чистой прибыли по итогам работы за 2012 и 2013 годы не выплачивались.

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк не владел собственными акциями.

4.16. Доходы и расходы

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за 2013 год составила 25 026 тыс. р., за 2012 год прибыль Банка составила 27 142 тыс. р.

Изменения в основном обусловлены следующим:

Процентные доходы Банка за 2013 год увеличились на 73 701 тыс. руб. (72%) по сравнению с 2012 годом и составили 176 614 тыс. руб. Существенный рост процентных доходов обусловлено увеличением процентных доходов от вложений в долговые ценные бумаги и процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями,

Рост процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 42 056 тыс. руб. (254%) до 58 590 тыс. руб. обусловлен наращиванием портфеля облигаций кредитных организаций и прочих юридических лиц. Все долговые бумаги включены в Ломбардный список Банка России.

Процентные расходы Банка в 2013 году выросли на 45 692 тыс. руб. (222%) до 66 242 тыс. руб. Увеличение процентных расходов главным образом обусловлено привлечением средств клиентов юридических лиц.

Кроме того, в 2013 году Банк заключил Генеральное соглашение о совершении Банком России и «АЛОР БАНКОМ» (ОАО) сделок РЕПО, в связи с чем, процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций увеличились с 521 тыс. р., до 8 800 тыс. руб.

Рост доходов от операций с иностранной валютой на 6 271 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2014 г. доход составил 8 018 тыс. рублей) обусловлен активной работой Банка на бирже с иностранной валютой.

Операционные расходы Банка в 2013 году уменьшились на 6 989 тыс. руб. (5%) и составили 148 146 тыс. руб.
Анализ изменения основных статей операционных расходов в 2013 представлен ниже:

- расходы на оплату труда, включая налоги и сборы на заработную плату, уменьшились на 2 646 тыс. руб. (2,5%) и составили 103 941 тыс. руб. Снижение вызвано уменьшением численности персонала Банка в 2013 году;
- расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу в 2013 году уменьшились на 3 793 тыс. руб. (20%) и составили 15 151 тыс. руб.;
- расходы по выбытию (реализации) имущества уменьшились на 2 790 тыс. руб. (67%) и составили 1 362 тыс. руб.

4.17. Создание резерва под обесценение

	На 1 января 2014 года	**На 1 января 2013 года**
По кредитам, выданным клиентам	(24 373)	(14 070)
По прочим активам	(6 786)	(2 466)
	(31 159)	**(16 36)**

4.18. Операции с иностранной валютой

Прибыль от операций с иностранной валютой (в наличной и безналичной форме) в 2013 году составила 8018 тыс. руб. и в 2012 году 1747 тыс. руб.

4.19.Основные компоненты расхода по налогу

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Расход по текущему налогу на прибыль	9 840	11 117
Прочие налоги и сборы	3 625	7 064
Всего начисленных и уплаченных налогов	**13 465**	**18 181**

В 2013 году и 2012 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась и составляла 20%. В течение 2013 года новых налогов введено не было.
По другим налогам ставки также не изменялись.

4.20. Информация о вознаграждении работникам

В 2013 году вознаграждение персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода, включая премию по итогам работы за предыдущий год, в размере 86 042 тыс. руб. (в 2012 году – 89 279 тыс. руб.).

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки Банком не производились.

В 2013 году Банком осуществлена реализация основных средств по остаточной стоимости, суммы доходов/расходов отсутствуют.

4.21. Достаточность капитала

Главная цель процесса управления банковским капиталом заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность Банка. Одним из актуальных вопросов для Банка является наращивание капитальной базы.

Для пополнения капитала Банком могут использоваться два метода:

- метод внутренних источников пополнения капитала;
- метод внешних источников пополнения капитала.

Реинвестирование прибыли - самая приемлемая форма финансирования банка, который стремится расширить свою деятельность.
Чистая прибыль, которая осталась в распоряжении банка после выплаты налогов, может быть направлена во исполнение двух основных задач: 1) обеспечение определенного уровня дивидендных выплат акционерам; 2) достаточное финансирование деятельности банка. Таким образом, дивидендная политика банка

оказывает значительное влияние на возможности расширения капитальной базы за счет внутренних источников.

Преимущества метода внутренних источников пополнения капитала:

- независимость от конъюнктуры рынка;
- нет расходов на привлечение капитала извне;
- простота применения, поскольку средства просто переводятся с одного бухгалтерского счета на другого;
- нет угрозы потери контроля над банком со стороны акционеров.

Одним из недостатков метода внутренних источников пополнения капитала это медленное наращивание капитала.

Привлечение капитала за счет внешних источников возможно несколькими способами:

- эмиссия акций;
- эмиссия капитальных долговых обязательств (субординований займ);
- продажа активов и аренда недвижимости.

Внешние источники роста капитальной базы позволяют Банку решать задачи по наращиванию капитала быстро и в больших объемах.

В настоящее время главным источником роста капитала Банка является нераспределенная прибыль.

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

	На 1 января 2014 года	**На 1 января 2013 года**
Основной капитал	1 066 564	1 039 402
Дополнительный капитал	11 397	20 822
Всего капитала	**1 077 961**	**1 060 224**
Активы, взвешенные с учетом риска	2 774 376	2 969 328
Норматив достаточности капитала (%)	**38, 8%**	**35,7%**

В составе капитала Банка отсутствуют привлеченные суббординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы).

За отчетный период Политика Банка по управлению Капиталом не изменилась.

В составе Капитала создание и восстановление резерва от обесценения активов учитывается через финансовый результат.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

4.22. Движение денежных средств

По состоянию на 1 января 2014 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 14054 тыс. руб.

Также у Банка имеется сумма с ограничениями по ее использованию в размере 68 тыс. рублей, числящаяся на корреспондентском счете в «Мастер – Банк» (ОАО).

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

Существенная информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов требующаяся к раскрытию отсутствует.

5.Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в Банке созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет

- Комитет по управлению активами и пассивами

К компетенции Отдела контроля рисков относятся: идентификация и оценка рисков, анализ и прогнозирование уровня рисков, выработка рекомендаций по минимизации рисков, информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях риска.

Кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением, Службой внутреннего контроля, Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями Банка, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Информационное обеспечение управления рисками основано на системе отчетов:

Отчет	Срок представления
Отчеты по финансовым рискам (рыночный, кредитный, ликвидности) и соблюдении лимитов	Ежемесячно до 20 числа следующего месяца
Отчеты по организационным рискам (правовой, репутационный, операционный)	Ежеквартально до 20 числа первого месяца после квартальной отчетной даты
Отчет о динамике рисков (всех) и соблюдении лимитов	Ежеквартально до 20 числа первого месяца после квартальной отчетной даты
Отчет о выполнении лимита стоп-лосс по портфелю облигаций	С периодичностью заседаний, за 1 день до заседания
Расчет АПР по ценным бумагам, подготовка предложений по корректировке лимитов	С периодичностью заседаний, за 1 день до заседания

Стратегия управления рисками

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;

- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности структурных подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В течение 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	На 1 января 2014 года	**На 1 января 2013 года**
Основной капитал	1 066 564	1 039 402
Дополнительный капитал	11 397	20 822
Всего капитала	**1 077 961**	**1 060 224**
Активы, взвешенные с учетом риска	**2 774 376**	**2 969 328**
Норматив достаточности капитала (%)	**38, 8**	**35,7**

Изменение уровня достаточности капитала в течение года представлено следующим образом:

	Максим. значение за 2013 год	**Миним. значение за 2013 год**	**Среднее значение за 2013 год**
Норматив достаточности капитала (%)	44,1	26,0	34,1

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждается Советом директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов передаются на рассмотрение в Управление кредитования корпоративных клиентов Департамента кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных операций. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, документы проверяются специалистами юридической службы. Управление безопасности проводит проверку по вопросам экономической безопасности клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования физических лиц Департамента кредитных операций.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

	На 1 января 2014 года	**На 1 января 2013 года**
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	**268 934**	**661 370**
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	57 410	69 500
строительство зданий и сооружений	23 200	265 700
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	12 900
прочие виды деятельности	152 250	270 000
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	835	0

на завершение расчетов	35 239	43 270
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	-	**65 561**
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	-	-
Ипотечные кредиты	-	6 746
Потребительские кредиты	-	58 815
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	**268 934**	**726 931**
Резерв на возможные потери по ссудам	**(38 400)**	**(14 038)**
Итого чистой ссудной задолженности	**230 534**	**712 893**

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
		I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	13 023	12 955	0	-	-	68	-	-	-	-	68	-	68	0	-	-	68
Ссудная задолженность	794 644	525 710	219 900	23 200	-	25 834	-	-	835	24 999	38 400	38 400	38 400	7 694	4 872	-	25 834
Прочие активы всего, в том числе:	316 216	370	308 347	-	-	7 499	-	-	2 415	4 135	10 543	10 543	10 763	3 264	-	-	7 499
Дебиторская задолженность	7 822	323	-	-	-	7 499	-	-	2 415	4 135	7 499	7 499	7 499	-	-	-	7 499

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
		I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	78 773	77 692	1 081	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22	22	-	-	-
Ссудная задолженность	907 673	323 344	580 421	3 741	-	167	-	-	-	-	14 038	14 038	14 038	13 085	786	-	167
Прочие активы всего, в том числе:	17 673	9 328	3 771	-	-	4 574	-	1	1	4 234	4 591	4 591	4 663	89	-	-	4 574
Дебиторская задолженность	6 053	1 310	169	-	-	4 574	-	1	1	4 234	4 591	4 591	4 591	17	-	-	4 574

По состоянию на 1 января 2014 в кредитном портфеле банка присутствует просроченная задолженность в размере 25 834 тыс. рублей (0.87% от общего размера активов банка).

По состоянию на 1 января 2014 в кредитном портфеле банка присутствует реструктурированная задолженность в размере 67 650 тыс. рублей (2.28% от общего размера активов банка). По состоянию на 1 января 2013 реструктурированная задолженность отсутствовала.

По состоянию на 1 января 2014 обеспечение по кредитам корпоративных клиентов не участвует в формирование резервов. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

Структура по видам обеспечения

Обеспечение является инструментом, способствующим уменьшению кредитного риска по кредитному продукту. В области обеспечения Кредитная политика определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц.

При оценке качества обеспечения Банк руководствуется внутренними нормативными актами и нормативными документами Банка России, в частности Положением Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Розничный бизнес

Обеспеченные кредиты – 35%, необеспеченные – 65%.

Корпоративный бизнес:

Банк, как правило, осуществляет выдачу кредитов заемщикам – корпоративным клиентам при условии предоставления ими обеспечения исполнения своих обязательств.
Возможность проведения кредитных сделок без обеспечения предусмотрена для ограниченного круга корпоративных клиентов, относящихся к категории финансово-устойчивых заемщиков в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями. При этом к необеспеченным ссудам относятся бланковые ссуды, ссуды с обеспечением в виде товаров в обороте и поручительств физических и юридических лиц. Риск проведения необеспеченных кредитных операций корректируется ограничением срока их проведения, суммой выдаваемого кредита относительно объема получаемой заемщиком среднемесячной выручки, наличием устойчивых кредитовых денежных оборотов по счетам заемщика.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков;

- дифференциация требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли ликвидного и высоколиквидного обеспечения по классификации Банка, предусмотренной локальными нормативными актами;
- организация оценки и мониторинга обеспечения, как силами структурных подразделений Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском будет реализовываться с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Требования к обеспечению и виды обеспечения

В обеспечение кредитов Банк принимает:

- залог имущества или имущественных прав;
- поручительства юридических лиц;
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъекта Российской Федерации;
- муниципальные гарантии и поручительства.

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать следующим требованиям:

- ликвидность обеспечения соответствует требованиям Банка,
- его залоговая стоимость обеспечивает покрытие кредитного риска, то есть, достаточна для компенсации Банку основной суммы долга, процентов за пользование кредитом, иных платежей, связанных с кредитованием, а также возможных издержек, связанных с его реализацией, на случай невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору,
- финансовое положение залогодателя – третьего лица/поручителя/гаранта отвечает требованиям Банка,
- обеспечение доступно для контроля Банком,
- права залогодателя на залог имеют юридическую силу и у залогодателя имеются полномочия для предоставления залога, предоставленные поручительства обеспечены имеющимися у поручителя активами.

При принятии обеспечения кредитующие подразделения обеспечивают:

- предварительную до выдачи кредита проверку закладываемого в обеспечение имущества по его составу, физическому состоянию, условиям хранения с оформлением Акта проверки залога, подписанного Банком и залогодателем,
- анализ финансового положения залогодателя – третьего лица, поручителя, гаранта – в случае формирования резервов с учетом обеспечения по ссудам.

В целях снижения кредитных рисков при предоставлении в обеспечение обязательств залога Банк, как правило, предъявляет требование о страховании имущества от рисков утраты и повреждения на сумму не менее суммы кредита и на срок, превышающий срок кредитования.

Банк при установлении требований по страхованию предметов, передаваемых в залог, в отношении заемщиков – корпоративных клиентов применяет дифференцированный подход в зависимости от уровня риска кредитной операции, финансового состояния заемщика, риска утраты заложенного имущества.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной/ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога, а также его справедливой стоимости, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового состояния залогодателей – третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится:
- с привлечением независимых Оценщиков, удовлетворяющих требованиям Банка,
- либо специалистом Банка самостоятельно.

Обязательное привлечение Оценщиков для оценки основного обеспечения по следующим видам сделок:
- проектное финансирование;
- проблемные кредиты, если:
  - основным обеспечением по сделке выступают доли в уставном капитале обществ, нерыночные ценные бумаги, бизнес;
  - если обязательства заемщика по погашению задолженности превышают 100 млн. рублей и закрываются путем передачи имущества Банку;
  - при принятии решения о реструктуризации путем увеличения кредитной задолженности и/ или принятия нового обеспечения;
  - иные сделки по решению уполномоченных должностных лиц и коллегиальных органов Банка.

В отношении иного имущества оценочная стоимость устанавливается на основании доступных статистических данных, материалов экономической прессы и т.п., мотивированного заключения уполномоченного сотрудника Банка, результаты оценки документально оформляются и включаются в заключение, выносимое на рассмотрение Кредитного комитета.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:
- исходя из ликвидационной стоимости, определенной оценочной компанией, с учетом суждения уполномоченного специалиста о приемлемости, представленной Оценщиком оценки;

– исходя из рыночной стоимости, определенной уполномоченным специалистом самостоятельно, с применением маржи ликвидности, которая определяет безопасный уровень потери стоимости имущества за время нахождения его в залоге и установлена в отношении каждого вида предметов залога локальным нормативным актом Банка.

Оценка рыночной/залоговой стоимости предмета залога проводится на момент принятия решения по кредиту и в течение действия кредитного договора с периодичностью, определяемой локальными нормативными актами Банка.

В соответствии с локальным нормативным актом Банк для целей формирования резерва на возможные потери определяет справедливую стоимость залога, которая определяется на основании рыночной стоимости, уменьшенной на величину затрат на реализацию обеспечении, при этом период экспозиции предмета залога не должен превышать 180 дней.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков. Оценка гарантий и поручительств, в качестве обеспечения возвратности кредита осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового состояния, деловой репутации.

Если залогодателем по договору залога является третье лицо, Банк в целях снижения рисков, связанных с возможной реализацией залога в случае невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору примет такое обеспечение только при условии, что финансовое положение залогодателя – третьего лица будет оценено как «хорошее» или «среднее» по методикам Банка. В установленных локальными нормативными актами/решениями коллегиальных органов случаях Банк дополнительно к договору залога требует представления залогодателем – третьим лицом поручительства.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем КУАП, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

По состоянию на 1 января 2014 торговый портфель в банке отсутствует.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Размер рыночного риска

Показатели	1 января 2014	1 января 2013
Процентный риск (ПР)	**113 550**	**45 988**
Общий процентный риск (ОПР)	19 659	16 556
Специальный процентный риск (СПР)	93 891	29 432
Фондовый риск (ФР)	**-**	**71 684**
Общий фондовый риск (ОФР)	-	47 789
Специальный фондовый риск (СФР)	-	23 895
Рыночный риск (РР)	**1 419 375**	**1 176 720**
РР/Капитал	**131,8%**	**111,1%**

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 131,8%. Размер рыночного риска является умеренным.

Информация о финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги расположена в Разделе «Пояснительная информация к годовому отчету».

На 1 января 2014 года размер портфеля ценных бумаг составил 48% активов Банка. Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

На 1 января 2014 года весь портфель ценных бумаг банка состоит из бумаг входящих в Ломбардный список ЦБ и может быть использован для предоставления обеспечения.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям к справедливой стоимости долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствии изменений процентных ставок (составленный на основе позиции, действубщей по состоянию на 01 января 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения и уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	01 января 2013 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	7 045
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(7 045)

Анализ чувствительности банка к иным видам рыночного риска не проводился, вследствии их отсутствия или несущественности.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В соответствии с внутренней методикой, процентный риск оценивается и анализируется на основе гэп-анализа. С учетом рекомендаций Письма Банка России №15-1-3-6/3995, процентный риск оценивается на интервалах до 1 года, при этом предполагается, что изменение ставки происходит в середине временного интервала. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гэпа на изменение процентной ставки. Предполагается одинаковое изменение ставки доходности по всем активам и обязательствам и на всех временных интервалах (параллельный сдвиг кривой доходности на 4%).

Оценки процентного риска в рамках рыночного осуществляется ежемесячно до 20 числа следующего месяца.

Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал банка проведен по долговым финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи в разделе «Рыночный риск».

Оценка процентного риска с использованием гэп-анализа

(млн. руб.)

Финансовые инструменты	Срок до погашения (востребования)					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД						
МБК размещенные	145	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	97	0	146	0	0
Вложения в облигации	22	174	177	485	258	0
Прочие процентные активы (в т.ч. обратное репо, валютный своп)	674	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ (накопленным итогом)	**841**	**1112**	**1289**	**1920**	**2178**	**2178**
ИТОГО АКТИВОВ (сроком погашения в данном временном интервале)	**841**	**271**	**177**	**631**	**258**	**0**
ПАССИВЫ, ТРЕБУЮЩИЕ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ						
МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	442	200	20	22	18	0
Выпущенные долговые обязательства	15	0	0	0	0	22
Прочие обязательства, требующие уплаты процентов (в т.ч. прямое репо)	400	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (накопленным итогом)	**857**	**1057**	**1077**	**1098**	**1116**	**1138**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроком востребования в данном временном	**857**	**200**	**20**	**22**	**18**	**22**
ГЭП						
Процентный гэп	-16	71	157	609	240	-22
Процентный гэп, накопленным итогом	-16	55	212	822	1062	1040
Совокупный относительный гэп	**98%**	**105%**	**120%**	**175%**	**195%**	**191%**
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК						
Процентный риск (стресс 1%), млн руб.	-0.16	0.71	1.57	6.09	2.40	-0.22
Процентный риск (стресс 4%), млн руб.	-0.64	2.84	6.30	24.38	9.60	-0.88
Совокупный процентный риск (стресс 1%), накопленным итогом	-0.15	0.44	1.42	2.94	1.74	2.07
Совокупный процентный риск (стресс 4%), накопленным итогом	-0.62	1.75	5.69	11.78	6.98	8.30

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимается (Положение Банка России №387-П).

Наименование иностранной валюты	1 января 2014	1 января 2013
USD (рублевый эквивалент)	-131	290
EUR (рублевый эквивалент)	-47	-129
ОВП	**178**	**290**
ОВП/Капитал	**0,02%**	**0,03%**
Лимит ОВП	5000	5000

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены в Положении об управлении риском ликвидности.

Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложена на Председателя Правления, Совет Директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительные офисы Банка;
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых "банковских продуктов" привлечения дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозным и фактическим результатами деятельности, проводится анализ возникших расхождений с целью внесения корректировок в систему управления ликвидностью. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе таблицы разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т).

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности.

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно.

Дефицит (избыток) ликвидности по срокам до погашения (востребования)

Наименование показателя	Суммы активов и обязательств, сгруппированные по срокам, оставшимся до погашения (востребования), накопленным итогом			
	до востребования и на 1 день	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	91 583	91 583	91 583	91 583
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	470 656	470 656	470 656	470 656
Ссудная и приравненная к ней задолженность	369 896	662 540	724 656	736 529
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	644 905	644 905	644 905	644 905
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	301 323	315 165	315 165	315 165
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 878 363	2 184 849	2 246 965	2 258 838
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	11	11	11	11
Средства клиентов, из них	92 492	756 304	798 713	798 776
Вклады физических лиц	27 709	57 964	100 373	100 436
Выпущенные долговые обязательства	0	16 636	16 636	44 568
Прочие обязательства	408 575	414 610	414 610	414 610
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	501 078	1 187 561	1 229 970	1 257 965
Внебалансовые обязательства и гарантии	333 785	333 785	333 785	333 785
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14.Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1 043 500	663 503	683 210	667 088
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12), %	208%	56%	56%	53%
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности в соответствии с решением КУАП, х100, %	-30	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности в соответствии с решением КУАП, х100, %	550	250	70	70

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

	Требование	На 1 января 2014 год	На 1 января 2013 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	88,0	121,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	167,8	169,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	1,0	13,1

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

- идентификация и оценка источников операционных рисков;
- выявление критических зон риска и групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес – процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Осуществление контроля над уровнем операционного риска, помимо структурных подразделений, осуществляющих операционную деятельность, возложено на Службу внутреннего контроля Банка, которая уделяет особое внимание уровню операционного риска в Банке при проведении проверок, в том числе соблюдению операционным персоналом правил и процедур проведения операций.

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с «Положением о порядке расчета операционного риска» ЦБ РФ № 346-П на дату мониторинга составляет 20,9 млн руб. или 1,9% от капитала. Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели, тыс. руб.	Данные за отчетный период - 2012	Данные за отчетный период - 2011	Данные за отчетный период - 2010
Чистые процентные доходы	82 363	53 681	109 645
Чистые непроцентные доходы	38 807	30 010	102 745

Размер операционного риска, рассчитанный по внутренней методике на основе стандартизированного подхода по Базель 2, в соответствии с Положением об управлении операционным риском в АЛОР БАНК, на дату мониторинга составляет 49,1 млн руб. или 4,6% от капитала Банка:

В целях регулирования операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- Величина штрафов, пеней, неустоек, уплаченных Банком (симв. 27101-27103 ф.102).

Для каждого индикатора установлены лимиты (сигнальные уровни) по каждой бизнес-линии , что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Минимизация вероятности реализации риска за счет совершенствования процессов и процедур, как-то:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Минимизация риска в результате осуществления контроля уполномоченными подразделениями Банка в отношении следующих правил и процедур:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях минимизации убытков в случае реализации операционного риска Банк осуществляет страхование объектов основных средств, находящихся в его собственности, а также других активов.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Внутренние факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;

- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий служащих или органов управления;

- нарушение условий договоров;

- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами условий договоров;

- нахождение организации, ее клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Внешние факторы не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Уровень риска возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации признается удовлетворительным.

6. Сегменты деятельности Банка

Ниже приведена информация по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе операционной деятельности Банка.

	собственные операции Банка	операции с клиентами	прочие	Итого
Отчет о финансовых результатах				
Доходы	478 950	111 519		590 469
Расходы	450 741	56 123	-58 579	565 443
Убыток/Прибыль	**28 209**	**55 396**	**-58 579**	**25 026**
Баланс				
Активы	1 115 561	756 244	465 584	2 337 389
Итого актив	**1 115 561**	**756 244**	**465 584**	**2 337 389**
Обязательства	28 413	1 198 525	23 303	1 250 241
Капитал	1 087 148	0	0	1 087 148
Итого пассив	**1 115 561**	**1 198 525**	**954 471**	**2 337 389**

Основными операциями Банка являются - привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке кредитования, операции с ценными бумагам, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и сделки РЕПО.
Основными операциями Банка с клиентами являются - расчетное обслуживание, депозиты, кредитование, банковские карты, переводы без открытия счета, валютообменные операции и др.
Финансовая информация по операционным сегментам регулярно оценивается Комитетом по активам и пассивам Банка, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведении оценки финансовых результатов деятельности.

7. Операции со связанными сторонами

Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года.

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	202 555	-
Прочие активы, в том числе	304 903	-	8 160	-
резервы на возможные потери	(3 044)	-	-	-
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	173 367	6,1%	205 557	9,1%
- средства на счетах управленческого персонала	23 012	10, 1%	180	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	150 000	-	250 000	-
Прочие обязательства	98	-	5 472	-

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы.

	2013 год	2012 год
Процентные доходы	22 115	30 831
Процентные расходы	14 524	5 505
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(235)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(62)	(1 150)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(264)	202
Комиссионные доходы	1 481	4 768
Комиссионные расходы	128	40
Изменение резерва по прочим потерям	(3 044)	
Прочие операционные доходы	6	8
Операционные расходы, в том числе:	13 610	21 475
- расходы по управленческому персоналу	13 499	20 714

8. Управленческий персонал

Численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2014 года составила 60 человек, в том числе 10 человек – основной управленческий персонал (по состоянию на 1 января 2013 года численность сотрудников Банка составляла 85 человек, в том числе 9 человек – основной управленческий персонал).

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода в размере 13499 тыс. руб., что составляет 15,7% от фонда оплаты труда (в 2012 году – 20714 тыс. руб., что составляло 23,2% от фонда оплаты труда). Членам Совета Директоров вознаграждение в 2013 и 2012 годах не выплачивалось.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности в отчетном периоде Банком не выплачивались.

Различного вида компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски в отчетном периоде Банком не выплачивались.

Оплата труда в Банке осуществляется в строгом соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и внутрибанковскими Правилами.

Настоящая годовая отчетность будет представлена на утверждение Общему собранию акционеров

« 30 » мая 2014 года, протокол № 1/2014

24 марта 2014 года.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
64 (ШЕСТЬДЕСЯТ ЧЕТЫРЕ) ЛИСТА

Заместитель руководителя отдела
банковского аудита Департамента
аудиторских услуг ЗАО «АКГ «РБС»

К.Л. Жутяева