

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Коммерческого Банка
«Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

за период с 01 января по 31 декабря 2013 года
включительно

Адресат: Участники, Совет директоров, руководство
ООО КБ «Альба Альянс», иные пользователи

Москва
2014 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «Альба Альянс»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1025000004787
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119019, Москва, Кремлевская набережная, 1, строение 2
ЛИЦЕНЗИИ:	<ul style="list-style-type: none">• Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2593, выданная Банком России 27 октября 2008 года;• Лицензия на осуществление банковских операций № 2593 (на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов), выданная Банком России 27 октября 2008 года;• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03803-100000 от 13 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03863-010000 от 13 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04140-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03908-001000 от 13 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;• Лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов с 21 марта 2005 года (Свидетельство о включении Банка в реестр № 822 выдано Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов").

Филиалов Банк не имеет.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора № 20/12-13/01 БА от 20.12.2013 г. мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Альба Альянс», состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2014 года;
- **отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2013 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2014 года;
- **сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2014 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2013 год;
- пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной 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, действующими в Российской Федерации. 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15

www.v-consult.ru

Тел. (499) 766 92 77, (499) 766 93 04

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 Банка, 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 мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Альба Альянс» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности"

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ООО КБ «Альба Альянс» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-І "Об обязательных нормативах банков", в течение 2013 года.

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ООО КБ «Альба Альянс» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

«28» марта 2014 г.



Трохова О.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000481
от 05.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Альба Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ Альба Альянс
Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1	143271	122343
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	775202	581932
12.1	Обязательные резервы	4.1.1	195531	178830
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1555669	1280519
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	626371	403377
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	3264285	2856184
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5	148489	145216
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	148424	145154
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.12	314443	312402
19	Прочие активы	4.1.19	28554	29509
110	Всего активов		6856284	5731482
II. ПАССИВЫ				
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
112	Средства кредитных организаций	4.1.20	46	0
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.21	5274618	4276669
113.1	Вклады физических лиц	4.1.21	3506281	2859219
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	4.1.22	259870	227096
116	Прочие обязательства	4.1.25	137348	61301
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3287	10374
118	Всего обязательств		5675169	4575440
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
119	Средства акционеров (участников)	4.1.26	159100	159100
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

121	Эмиссионный доход		0	0
122	Резервный фонд	4.3	34716	34137
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-7	-7
124	Переоценка основных средств	4.3	534429	534506
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3	427804	416741
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		25073	11565
127	Всего источников собственных средств		1181115	1156042
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
128	Безотзывные обязательства кредитной организации		1121627	1031526
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		189416	190324
130	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель
Телефон: (499) 252-0000

Мухин А.В.

28 марта 2014 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
Коммерческий банк Альба Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ Альба Альянс

Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	476029	411337
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	9866	27914
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	453975	356685
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4.2.1	12188	26738
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	214345	165765
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		2	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	195456	148435
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4.2.1	18887	17330
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		261684	245572
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-50128	-50941
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1409	271
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		211556	194631
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		59594	-23653
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		70523	-27881
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.6	-21297	82359
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5607	9639
12	Комиссионные доходы	4.2.2	30067	32395
13	Комиссионные расходы	4.2.2	9879	15173
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		-44871	17839
17	Прочие операционные доходы	4.2.3	29711	31288
18	Чистые доходы (расходы)		331011	1444

19	Операционные расходы	4.2.4	282781	273877
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		48230	27567
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4.2.5	23157	16002
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		25073	11565
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		25073	11565

Президент

Акимов А.Н.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель

Мухин А.В.

Телефон: (499) 252-9000

28 марта 2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Альфа Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ Альфа Альянс

Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4.3	929596.0	16760	946356.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4.3	159100.0		159100.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		159100.0		159100.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4.3	34137.0	579	34716.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		427602.0	24171	451773.0
1.5.1	прошлых лет	4.3	416741.0	11063	427804.0
1.5.2	отчетного года		10861.0	13108	23969.0
1.6	Нематериальные активы		26.0	-8	18.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		16.4	X	12.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		244970.0	94620	339590.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		186734.0	46810	233544.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям		47862.0	54897	102759.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженными на внебалансовых счетах, и срочным сделкам		10374.0	-7087	3287.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 564286, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 371376;

1.2. изменения качества ссуд 105388;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

1.4. иных причин 74083.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 517476, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 235339;

2.3. изменения качества ссуд 135157;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8622;

2.5. иных причин 138358.

Президент

Анохин А.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель

Мухин А.В.

Телефон: (499) 252-0090

28 марта 2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Альба Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ Альба Альянс

Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)		10.0	12.0	16.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)				
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	81.4	94.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	69.0	81.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	85.0	34.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	24.9 Максимальное Минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	410.4	314.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	2.1	1.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.8	1.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (499) 252-0000
28 марта 2014 года

Жикимов А.Н.

Анохина О.И.

Мухин А.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Коммерческий банк Альфа Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ Альфа Альянс

Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКВД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2		3	4
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, в том числе:		226205	-31404
1.1.1	Проценты полученные		504459	394458
1.1.2	Проценты уплаченные		-162534	-171289
1.1.3	Комиссии полученные		30553	32592
1.1.4	Комиссии уплаченные		-11270	-11981
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		50376	-20403
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		70523	-27881
1.1.8	Прочие операционные доходы		35318	40927
1.1.9	Операционные расходы		-260734	-252145
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-30486	-15682
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-772105	-464802
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16701	-29634
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-265279	-168411
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-392110	-1126281
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-845900	59612
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-929	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		707913	801172
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		13570	1440

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	27331	3170
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-545900	-496206
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-1
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-23433	-2921
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	1264
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-23433	-1658
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	197894	919
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-371439	-496945
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1805964	2302909
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1434525	1805964

Президент

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель

Мухин А.В.

Телефон: (495)

28 марта 20



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банк «Альба Альянс»
Общества с ограниченной ответственностью
за 2013 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» Общества с ограниченной ответственностью (ООО КБ «Альба Альянс») за 2013 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «Альба Альянс» Общество с ограниченной ответственностью

Юридический адрес: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная д.1 стр.2

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в 2013 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тыс. руб. или в %.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
				на 31.12.2013	на 31.12.2012
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	45 424,09	42 153,56
ООО «Совлинк»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2.	Генеральный директор	100	103 000,00	103 000,00
Итого инвестиции в дочернии компании				148 424,09	145 153,56

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком получены следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ от 27.10.2008 г. № 2593;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам.

14 января 2014 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service оставило на прежнем уровне кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" - B3/Stable/NP.

03 декабря 2013 Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's подтвердило кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" на уровне В/Стабильный/В.

Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's оставило без изменений кредитный рейтинг S.L. Capital Services Limited, на уровне В/Стабильный/В (по данным на 29 ноября 2013 года).

В условиях нестабильного финансового рынка и усиления требований к финансовой отчетности со стороны регулятора, а так же с учетом реализации задач, поставленных перед банком на 2012-2013 годы, основной стратегической целью Банка в 2014-2015 г.г. является сохранение его собственных средств.

В этой связи деятельность Банка направлена на получение прибыли и увеличение собственных средств при соблюдении новых требований:

- к достаточности капитала в соответствии с Базелем III,
- к качеству активов,
- к увеличившемуся кредитному риску при одновременной оптимизации иных рисков, а так же сокращении расходов.

Достижение вышеуказанной цели возможно благодаря тщательному контролю за уровнем рисков за счет повышения качества активов, за счёт освоения новых банковских секторов, расширения круга качественных заёмщиков, а так же решения других задач, определяемых собственниками Банка.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Кредитование.

Основным направлением деятельности Банка, приносящим наибольшую долю доходов, является кредитование.

Чистая ссудная задолженность на 31.12.2013года составляет 48% активов Банка. Процентный доход за 2013 год по ссудам, предоставленным Банком, составил 463 841 тысяч рублей без учета процентных доходов по ценным бумагам.

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам, физическим лицам, кредитным организациям.

В течение 2013 года в Банке кредитовались предприятия и организации, расположенные в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Республике Башкортостан, Ульяновской области, Ханты-Мансийском автономном округе, Республике Кипр, осуществляющие свою деятельность в области финансов, торговли, транспорта и связи, строительства, предоставления недвижимого имущества в аренду, производства пищевых продуктов. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

На 31.12.2013года кредиты юридическим лицам (кроме банков) составляли более 76% ссудной задолженности, кредиты физическим лицам составляли более 21 % , межбанковские кредиты – 2% и права требования – 1%.

Конкурентными преимуществами Банка при заключении кредитных сделок являются максимально оперативность принятия решения и подготовки документов для проведения кредитной сделки, а также гибкий подход к структурированию сделок и вопросам обеспечения.

Банк продолжит активно развивать это направление в 2014 году при поддержании приемлемого уровня кредитного риска, установленного внутренними документами Банка.

Операции с ценными бумагами.

Банк осуществляет операции на фондовом рынке с торгуемыми долевыми и долговыми ценными бумагами надежных российских и зарубежных эмитентов.

Вложения Банка в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости (долевые и долговые) на 31.12.2013года составили 9% активов.

Чистые доходы данного бизнес - направления за 2013 год составили 77 389 тысяч рублей (с учетом процентных доходов по долговым ценным бумагам и дивидендов по акциям).

Традиционное присутствие Банка на фондовом рынке в 2013 году характеризовалось снижением доли акций российских эмитентов в портфеле ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости и увеличение доли акций зарубежных эмитентов.

На конец 2013 года 31% портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, составили бумаги российских эмитентов, 69% портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, – бумаги первоклассных зарубежных эмитентов.

Операции с иностранной валютой.

Присутствие Банка на валютном рынке в 2013 году носило умеренный характер. При этом чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой за год составили 49 226 тысяч.

Срочное привлечение средств клиентов.

Средства клиентов, привлеченные на срок, являются одним из основных источников фондирования активных операций Банка. В связи с этим поддержание портфеля средств клиентов, привлеченных на срок на уровне не ниже конца 2012 года и его последующее увеличение при увеличении дюрации и сохранении приемлемой стоимости ресурса, является приоритетной задачей Банка, закрепленной в Стратегии развития.

Сумма срочных вкладов физических лиц на 31.12.2013 года составляет 2 902 378 тысяч рублей, при средней ставке привлечения 7,01% годовых.

Сумма долговых обязательств (векселей) Банка на 31.12.2013 года составила 259 870 тысяч рублей.

Процентные расходы в 2013 году составили 214 345 тысяч рублей.

Конкурентными преимуществами Банка при привлечении средств клиентов на срок являются индивидуальный подход; гибкие процентные ставки, учитывающие размеры вкладов, сроки привлечения, порядок начисления процентов; наличие мультивалютных вкладов.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Преимуществом Банка в этом сегменте является индивидуальный, клиенто-ориентированный подход.

Банк предлагает расчетное обслуживание в рублях и иностранной валюте, осуществляет удаленное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием программно-технического комплекса «Альба Линк», кассовое обслуживание клиентов. Кроме того Банк осуществляет расчеты по экспортно-импортным контрактам, в том числе в форме документарного аккредитива, и других видах, применяемых в международной банковской практике, проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже наличной и безналичной иностранной валюты.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Продолжая осуществлять принятую ранее стратегию развития Банка, связанную с увеличением кредитования и оптимизацией ликвидности, Банк поддерживал на сложившемся в прошлом отчетном году уровне доли основных статей активов и обязательств. Так, действуя в соответствии с принципами, изложенными в стратегии развития:

- Банк увеличил на 408 101 тыс. руб. объем ссудной задолженности (прирост по статье «Чистая ссудная задолженность» составил 14% по сравнению с прошлогодним показателем), поддерживая долю ссудной задолженности в районе 48%-50% в отчетном году от всех активов Банка;

- Банк увеличил вложения в высоколиквидные ценные бумаги на 226 267 тыс. руб. (т.е. на 41% по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного года), сохраняя тем самым

долю вложения в ценные бумаги (торговые, инвестиционные и для продажи) в районе 10%-11% в отчетном году от всех активов Банка;

- увеличение объема указанных выше вложений (ссудная задолженность и торговые ценные бумаги) потребовало увеличить объемы фондирования за счет увеличения вкладов физических лиц на 647 062 тыс. руб. (прирост по статье «Вклады физических лиц» составил 23% по сравнению с прошлогодним показателем). Таким образом, Банк поддерживал долю вкладов физических лиц на уровне 50%-51% (как и в прошлом году) от всех пассивов Банка.

- увеличение на 350 887 тыс. руб. остатков по счетам юридических лиц (остатки на расчетных и текущих счетах) происходило в первую очередь за счет увеличения операций связанных с осуществлением клиентами банка их хозяйственно-финансовой деятельности, а во вторую очередь за счет увеличения численности клиентов – юридических лиц.

Полученные таким образом денежные средства были направлены Банком на увеличение остатков на счетах в Банке России и в кредитных организациях с целью поддержания достаточного уровня ликвидности баланса.

В результате прирост за отчетный год денежных средств, остатков на счетах в Банке России и средств в кредитных организациях составил 489 348 тыс. руб. (т.е. на 25% по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного года), а их доля в структуре активов Банка сохранилась на уровне 34-36%.

Остальные статьи пассивов изменились незначительно (следует отметить, что прирост собственных средств составил 25 073 тыс. руб. (т.е. 2% прироста за год)).

Динамика статей баланса по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 годы:

Наименование статьи	(тыс. руб.)					
	31 декабря 2013	Доля	31 декабря 2012	Доля	Абсолютный прирост/снижение за год	% прирост/снижение за год
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	918 473	13%	704 275	12%	214 198	30.41%
Средства в кредитных организациях	1 555 669	23%	1 280 519	22%	275 150	21.49%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	626 371	9%	403 377	7%	222 994	55.28%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 489	2%	145 216	3%	3 273	2.25%
Чистая ссудная задолженность	3 264 285	48%	2 856 184	50%	408 101	14.29%
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	314 443	5%	312 402	5%	2 041	0.65%
Прочие активы	28 554	0%	29 509	1%	-955	-3.24%
Всего активов	6 856 284	100%	5 731 482	100%	1 124 802	
ПАССИВЫ						
Кредиты и прочие средства Банка России	0	0%	0	0%	0	-
Средства кредитных организаций	46	0%	0	0%	46	0.00%
Средства клиентов в т.ч.:	5 274 618	77%	4 276 669	75%	997 949	23.33%
- вклады физических лиц	3 506 281	51%	2 859 219	50%	647 062	22.63%
- депозиты и счета юридических лиц	1 768 337	26%	1 417 450	25%	350 887	24.75%
Выпущенные долговые обязательства	259 870	4%	227 096	4%	32 774	14.43%
Прочие обязательства	137 348	2%	61 301	1%	76 047	124.06%
Резервы на возможные потери по	3 287	0%	10 374	0%	-7 087	- 68.32%

условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон						
Собственные средства	1 181 115	17%	1 156 042	20%	25 073	2.17%
Всего пассивов	6 856 284	100%	5 731 482	100%	1 124 802	
Безотзывные обязательства	1 121 627		1 031 526		90 101	
Гарантии выданные	189 416		190 324		-908	

Как видно из представленной таблицы, Банк, произведя увеличение суммы активов на 20% по сравнению с аналогичным показателем за прошлый год, сохранил структуру своего баланса, действуя в рамках ранее принятой стратегии развития, не нарушая при этом ликвидность и увеличив объемы ссудных операций.

Важно отметить, что клиентская база Банка, исторически характеризующаяся своей стабильностью, увеличилась в 2013 году.

Сопоставимость доходов и расходов за 2013 и 2012 годы:

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи доходов/расходов	2013 год	Прирост/ снижение за год		2012 год	Прирост/ снижение за год		2011 год
			в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %	
1	Процентные доходы	476 029	64 692	16%	411 337	118 032	40%	293 305
2	Процентные расходы	214 345	48 580	29%	165 765	31 401	23%	134 364
3	Чистые процентные доходы	261 684	16 112	7%	245 572	86 631	55%	158 941
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и ц	-50 128	813	-2%	-50 941	-88 617	-235%	37 676
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 594	83 247	352%	-23 653	104 560	82%	-128 213
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0%	0	-1 356	-100%	1 356
7	Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку)	49 226	-5 252	-10%	54 478	793	1%	53 685
8	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 607	-4 032	-42%	9 639	4 992	107%	4 647
9	Комиссионные доходы	30 067	-2 328	-7%	32 395	1 539	5%	30 856
10	Комиссионные расходы	9 879	-5 294	-35%	15 173	3 382	29%	11 791
11	Изменение резерва по прочим потерям	-44 871	-62 710	-352%	17 839	56 547	-146%	-38 708
12	Прочие операционные доходы	29 711	-1 577	-5%	31 288	4 395	16%	26 893
13	Чистые доходы (с 3 по 12)	331 011	29 567	10%	301 444	166 102	123%	135 342
14	Операционные расходы	282 781	8 904	3%	273 877	16 289	6%	257 588

15	Прибыль до налогообложения	48 230	20 663	75%	27 567	149 813	-123%	-122 246
16	Начисленные (уплаченные) налоги	23 157	7 155	45%	16 002	-5 041	-24%	21 043
17	Чистая прибыль за год	25 073	13 508	117%	11 565	154 854	-108%	-143 289
18	Выплаты из прибыли (дивиденды)	0	0	0%	0	0	0%	0

Все изменения структуры баланса Банка были направлены в первую очередь на увеличение прибыли (Чистая прибыль увеличилась более чем в 2 раза т.е. на 13 508 тыс. руб.), а так же на увеличение доли чистых процентных доходов в структуре прибыли Банка (Чистые процентные доходы увеличились за отчетный год на 16 112 тыс. руб., т.е. прирост составил 7% по сравнению с прошлым отчетным годом). Увеличение чистых процентных доходов произошло, как видно из прилагаемой таблицы, за счет того, что процентные доходы увеличились (прирост по сравнению с прошлым годом составил 64 692 тыс. руб.) в большей мере, чем увеличились процентные расходы (их прирост по сравнению с прошлым годом составил 48 580 тыс. руб.).

Увеличивая объемы выдаваемых кредитов, Банк в соответствии со стратегией своего развития усилил контроль за качеством выдаваемых кредитов и финансовым положением его заемщиков с целью сокращения резервов по ссудам. В результате, увеличение резервов по ссудам было незначительным. Изменение статьи 11 «Изменение резервов по прочим потерям» произошло за счет создания резерва по ценным бумагам (по еврооблигациям IIB Luxembourg S.A в размере 50 млн. руб.) вместо отражаемой ранее отрицательной переоценки по этим облигациям, что отразилось на сильном увеличении по статье «Чистые доходы по операциям с ценными бумагами».

Из остальных непроцентных доходов следует отметить сокращение чистых доходов от операций с иностранной валютой (включая переоценку) на 10% (на 5 252 тыс. руб.), сокращение комиссионных доходов на 2 328 тыс. руб. и комиссионных расходов на 5 294 тыс. руб.

Операционные расходы увеличились на 8 904 тыс. руб., что составило 3%.

В результате, по итогам года Банк, уплатив 23 157 тыс. руб. налогов, зафиксировав чистую прибыль в размере 25 073 тыс. руб., что составило 2,12% от Собственных средств (капитала), добился ее увеличения на 117%, что привело к увеличению Собственных средств (капитала) Банка на 1,8% по сравнению с прошлым годом.

Основными факторами, влияющими на финансовый результат Банка в 2013 году, являлись:

- рост объемов кредитования клиентов;
- высокая волатильность российского и зарубежного фондового и валютного рынков;
- ужесточение конкуренции за клиентов со стороны крупных игроков;
- нестабильность на финансовых рынках и, как следствие, увеличение стоимости заимствования.

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

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка за 2013 год, будет вынесен на обсуждение годового общего собрания участников Банка.

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 29 апреля 2013 года принято следующее решение о распределении чистой прибыли за 2012 год:

1. Произвести отчисления в Резервный фонд ООО КБ «Альба Альянс» за счет чистой прибыли 2012 года (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) в размере 579 тыс.руб.

2. Оставшуюся чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2012 года в размере 10 986 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) считать нераспределенной до дальнейших

решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год. При организации и ведении бухгалтерского учета Коммерческий Банк «Альба Альянс» руководствуется едиными правовыми нормами, принципами и методологическими основами, вытекающими из Конституции Российской Федерации, действующего Гражданского законодательства Российской Федерации, не противоречащими ему Указами Президента Российской Федерации, Постановлениями Правительства Российской Федерации, актами федеральных органов исполнительной власти и документами Банка России, имеющими отношение к регулированию бухгалтерского учета и не противоречащими нормативным актам и методическим указаниям Министерства финансов Российской Федерации. В случае наличия противоречия между любыми вышеуказанными актами или неурегулированных аспектов, Банком применяются положения (по убыванию приоритета применения Банком): Конституции, Гражданского законодательства, Указов Президента, Постановлений Правительства и т.д.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2013 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (включая транспортировку, монтаж, установку, регистрационные сборы, государственные пошлины, другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением прав на объект основных средств).

К объектам основных средств относится имущество со сроком полезного использования более 12-ти месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей (без учета НДС). Предметы (имущество), стоимость приобретения которых за единицу не превышает 40 000 рублей (без учета НДС) или срок полезного использования которых составляет менее 12 месяцев, единовременно списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом в течение срока их полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию с учетом положений Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 г.

Для целей учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), принадлежащее Банку на праве собственности, соответствующее следующим критериям:

- 1) недвижимость (его часть) предназначена для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга));
- 2) реализация данного имущества (его части) не планируется Банком в течении одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Если часть объекта недвижимости нельзя реализовать отдельно друг от друга, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, если объем площадей, предоставленных по договорам аренды (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), в совокупности превышает 30 % от общей площади объекта.

В качестве объекта нематериальных активов признаются объекты при единовременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод;
- Банк осуществляет контроль над объектом;
- возможность идентификации объекта;
- объект предназначен для использования в течение срока, продолжительностью более 12 месяцев и не предполагается его продажа в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях (без НДС).

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Суммы НДС, уплаченные поставщикам при приобретении основных средств и нематериальных активов, относятся на расходы Банка не позднее последнего рабочего дня квартала, в котором основные средства и нематериальные активы введены в эксплуатацию.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Материальные запасы отражаются в учете на балансовом счете 610 по их фактической стоимости с учетом НДС.

Суммы, уплаченные за товары, работы, услуги на счетах расходов будущих периодов учитываются вместе с суммами уплаченного НДС. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся на счета по учету расходов и счета по учету НДС уплаченный.

Суммы, уплаченные авансом поставщикам и подрядчикам, в случае, если договором предусмотрено подтверждение выполненных работ (оказанных услуг) актом, учитываются на счетах «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» и подлежат отнесению на счета расходов на основании акта выполненных работ (оказанных услуг) в последнюю из дат, указанных в акте.

Суммы, уплаченные авансом поставщикам и подрядчикам за услуги, по которым договором предусмотрена фиксированная сумма платежа за определенный период и, при этом, не предусмотрено составление акта, подлежат учету в сумме, относящейся к текущему кварталу в составе расходов, а в сумме, относящейся к будущим отчетным периодам на счетах «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Суммы, уплаченные авансом поставщикам и подрядчикам, за оказанные услуги, по которым сумма расхода определяется на основании первичных учетных документов и по которым не предусмотрено составление акта, учитываются на счетах «Расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями», «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» и подлежат отнесению на счета расходов при поступления указанных документов.

В целях отражения на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами, ценные бумаги классифицируются по категориям I – III в зависимости от вида (долевые или долговые бумаги) и от цели их приобретения. Банк классифицирует ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Категория I. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (категория ОССЧПУ)

Ценные бумаги классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Ценные бумаги классифицируются как «предназначенные для торговли», если они:

- приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Ценные бумаги, не являющиеся «предназначенными для торговли», могут быть определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании (в момент принятия к учету), если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете финансовых активов, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе.

Ценные бумаги ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Первоначально ценные бумаги категории ОССЧПУ учитываются в день совершения сделки по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги данной категории учитываются по текущей (справедливой) стоимости, которая определяется на основе общедоступных ценовых котировок активного рынка, а именно:

а) на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг по итогам торгового дня в соответствии с пунктом 7.7. Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 28.12.2010 г. №10-78/пз-н;

б) если ценные бумаги не обращаются на биржевом рынке (ОРЦБ), текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг может определяться на основании информации о ценах последних сделок или индикативных (информационных) ценах на покупку на внебиржевом рынке (например, в информационной котировальной системе RTS Board или RTS Global, входящей в систему RTS Board), с учетом имеющегося количества ценных бумаг конкретного эмитента в портфеле Банка и спроса на них;

в) текущая (справедливая) стоимость валютных облигаций, сделки с которыми заключаются профессиональными участниками рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке, определяется на основе информации о последней котировке на покупку на конец дня (цена закрытия), взятой из информационной системы Bloomberg (функция «HP» – «Исторические цены») или информационной системы Reuters (экраны контрибьютеров рынка валютных облигаций – НБ Траст, или ICAP, или Tullett, или Tradition (U.K.) ltd);

Категория II. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (категория ИНДП)

Данная категория включает долевыми и долговые ценные бумаги, которые не классифицированы в категории I и III и которые Банком, на основании профессионального суждения, классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи», т.е. которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени в зависимости от требований ликвидности, изменения процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и т.п.

Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги, классифицированные как ИНДП, оцениваются (переоцениваются) в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результата переоценки на соответствующие счета переоценки ценных бумаг в добавочном капитале (балансовые счета 10603 и 10605), если их текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена.

Категория III. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (категория УДП)

Данная категория ценных бумаг включает долговые обязательства эмитентов с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерения и возможность удерживать их до срока погашения.

Первоначально ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. По вложениям в указанные ценные бумаги на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие признаков обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения, и формирует резервы на возможные потери.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем году. Информации о корректировках, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, нет.

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

Допущений, источников неопределенности в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода нет.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) за 2013 г. отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";

- Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В отчете отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

2. Корректировка начисленных процентов по привлеченным средствам (учет излишне начисленных процентов за предшествующие годы, списание излишне начисленных процентов при досрочном закрытии вклада);

3. Начисление хозяйственных расходов за 2013 г., по которым документы поступили после отчетной даты;

4. Корректировка сумм налогов и сборов за 2013 г.;

5. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Существенных изменений в Учетную политику ООО КБ «Альба Альянс» на 2014 г. не вносилось.

ООО КБ «Альба Альянс» не планирует прекращение никаких видов деятельности в 2014 году.

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

Существенных ошибок, повлиявших на статьи годовой отчетности за каждый предшествующий период, нет.

4. Сопроводительная информация к годовой отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	138 546	116 294
Драгоценные металлы (золото)	4 725	6 049
Итого наличные денежные средства	143 271	122 343
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	579 671	391 853
Обязательные резервы	195 531	178 830
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	-	11 249
Итого средства банка в ЦБ РФ	775 202	581 932
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	476 908	1 149 408
в Российской Федерации	23 063	21 977
в других странах	453 845	1 127 431

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	212 354	132 390
Денежные средства для осуществления клиринга	55 538	-
Требования по аккредитивам	812 148	-
Итого денежные средства в кредитных организаций	1 556 948	1 281 798
Резерв на возможные потери	1 279	1 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	2 474 142	1 984 794

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2013гг. включают суммы 178 830 тыс.руб. и 195 531 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в годовом отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства и их эквиваленты	2 474 142	1 984 794
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-195 531	- 178 830
Денежные средства для осуществления клиринга (гарантийный фонд)	-17 618	-
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-14 320	-
Требования по аккредитивам	-812 148	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 434 525	1 805 964

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	44 542	64 702
прочие долговые обязательства резидентов	101 072	38 814
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	0	191 829
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145 614	295 345
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	3 424
долевые ценные бумаги прочих резидентов	46 538	20 190

долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	434 219	84 418
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 757	108 032
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	626 371	403 377

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию в разрезе видов ценных бумаг на 31.12.2013:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Министерство Финансов РФ	Облигации федерального займа	Рубли	44 542	20.07.2022	-
ООО «Домашние деньги»	Облигации российских организаций	Рубли	101 072	30.04.2015	2 712
ИТОГО			145 614		2 712

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию в разрезе видов ценных бумаг на 31.12.2012:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Министерство Финансов РФ	Облигации федерального займа	Рубли	64 702	03.02.2027	38
ООО «Домашние деньги»	Облигации российских организаций	Рубли	38 814	30.04.2015	1 184
RUSSIAN STANDART FINANCE SA(RUSB 2017). (ISIN-XS0853353752)	Еврооблигации	Доллары	97 931	11.07.2017	1 077
TCS FINANCE(AKBHC 2014). (ISIN-XS-0619845349)	Еврооблигации	Доллары	93 898	21.04.2014	1 975
ИТОГО			295 345		4 274

Информация о долевыми обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2013	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2012
Вложения в акции финансовых компаний:				
- кредитные организации	акции обыкновенные	Рубли	-	3 424
Итого вложения в акции финансовых компаний			-	3 424

Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
- нефтегазовая отрасль	акции обыкновенные	Рубли	33 446	7 290
- металлургическая отрасль	акции обыкновенные	Рубли	8 558	3 735
-энергетическая отрасль	акции обыкновенные	Рубли	2 483	5 928
-транспорт и связь	акции обыкновенные	Рубли	1 224	1 229
-торговля	акции обыкновенные	Рубли	827	361
-производство удобрений	акции обыкновенные	Рубли	-	1 647
Итого вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов			46 538	20 190
Вложения в акции организаций - нерезидентов				
	акции обыкновенные	Фунты стерлингов	1 611	3 318
	акции обыкновенные	Доллары	308 466	60 029
	ГДР	Доллары	124 142	21 071
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			434 219	84 418

4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменениях и причинах изменения методов оценки.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки рыночным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой	626 371	-	-	403 377	-	-

стоимости через прибыль или убыток						
ИТОГО	626 371	-	-	403 377	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в течение 2013 и 2012 гг. не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредитные организации		
Межбанковские кредиты и депозиты	69 386	33 410
Юридические лица:	2 670 053	2 310 203
Кредитование на финансирование текущей деятельности	2 439 640	2 303 007
Приобретенные права требования по юридическим лицам	7 196	7 196
Займ ценными бумагами	223 217	-
Физические лица:	758 163	697 170
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	527 502	559 518
Ипотечные кредиты	160 761	108 519
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	62 850	20 150
Автокредиты	1 150	3 083
Приобретенные права требования по физическим лицам	5 900	5 900
Итого	3 497 602	3 040 783
Резерв под обесценение	233 317	184 599
Итого чистая ссудная задолженность	3 264 285	2 856 184
Краткосрочные	2 369 873	2 322 281
Долгосрочные	894 412	533 903

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредитные организации	69 386	33 410
Целюллозно бумажное производство	23 290	23 156
Финансовая деятельность	381 791	436 333
Обрабатывающие производства	-	140 000
Торговля	976 072	867 356
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	461 390	350 664
Строительство	5 360	5 360
Транспорт и связь	127 369	118 083
Добыча полезных ископаемых	-	200 000
Прочие виды деятельности	32 830	5 500
Юридические лица - нерезиденты	661 951	163 751
Физические лица	758 163	697 170
Итого ссудная задолженность	3 497 602	3 040 783

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2013 года

	Просроченная задолженность	До востребования	1- 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года
Кредитные организации	-	655	-	-	42 547	-	26 184	-
Юридические лица	57 701	-	95 905	492 462	170 226	723 588	570 052	560 119
Физические лица	1 894	-	-	2 697	20 297	41 027	361 859	330 389
ИТОГО	59 595	655	95 905	495 159	233 070	764 615	958 095	890 508

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2012 года

	Просроченная задолженность	До востребования	1- 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года
Кредитные организации	-	9 112	-	-	-	-	24 298	-
Юридические лица	67 144		28 000	297 252	401 650	679 700	570 496	265 961
Физические лица	4 303		-	93 699	300	117 528	219 362	261 978
ИТОГО	71 447	9 112	28 000	390 951	401 950	797 228	814 156	527 939

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон:

Наименование географической зоны	31 декабря 2013	31 декабря 2012
г. Москва	2 183 839	1 739 293
г. Санкт-Петербург	226 053	238 446
Московская область	160 057	160 812
Свердловская область	24 319	-
Башкирия	213 600	178 000
Тульская область	1 600	9 500
Ульяновская область	-	140 000
г. Оренбург	-	3 000
Тверская область	-	25
Тюменская область	-	377 583
Итого по Российской Федерации	2 809 468	2 846 659
Кипр	661 951	163 751
Германия	26 183	24 298
Швейцария	-	6 075
Итого	3 497 602	3 040 783

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долевые ценные бумаги		
Акции ОАО «Санкт-Петербургская биржа» (Российская Федерация)	22	22
ИТОГО финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	22	22

--	--	--

4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	45 424	100%	42 154
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (ООО "Совлинк", Российская Федерация)	100%	103 000	100%	103 000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		43		40
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		148 467		145 194

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихсся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Вложения в финансовые активы, имеющихсся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания нет.

4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2013 г. не осуществлялось.

4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 2013 г. нет.

4.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

Переклассифиции ценных бумаг из категорий "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения" в 2013 г. не осуществлялось.

4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Эмитент	Тип бумаги	31 декабря 2013 (тыс.руб)	31 декабря 2012 (тыс.руб)
ИВ Luxembourg S.A.	Еврооблигации	97 657	42 302
Резерв на возможные потери		-97 657	-42 302
ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери		0	0

4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальные активы и материальные запасы.

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость								
Остаток на начало года	16 256	739 829	39 947	-	507	347	272	797 158
Поступление	-	-	3 555	19 875	6 878	3 501	-	33 809
Выбытия	-	-	1 448	-	6 821	3 555	-	11 824
Остаток стоимости на 31.12.2013года	16 256	739 829	42 054	19 875	564	293	272	819 143
Амортизация, резерв								
Остаток на начало года	-	451 852	32 658	-	-	-	247	484 757
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	18 723	2 661	-	-	-	7	21 391
Выбытия	-	-	1 448	-	-	-	-	1448
Остаток амортизации на 31.12.2013года	-	470575	33871	-	-	-	254	504 700
Остаточная стоимость								
Остаточная стоимость на 31.12.2013года	16 256	269 254	8 183	19 875	564	293	18	314 443

4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, нет.

4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств.

Фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств в 2013 г. не было.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Банком в соответствии с Постановлениями Правительства РФ осуществлялась переоценка основных средств на 01.01.1997г., и по состоянию на 01.12.2001г.

4.1.17. Информация об оценщике

В 2012 и 2013 гг. переоценка основных средств не проводилась и, соответственно, независимые оценщики не привлекались.

4.1.18. Информация об использовании нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, нет.

4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	3 611	15 489
Требования по прочим операциям	11 002	6 156

Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	227	2 134
Итого прочие финансовые активы	14 840	23 779
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	6 980	8 659
Расходы будущих периодов	2 108	1 714
Расчеты по налогам и сборам	8 676	1 772
Итого прочие не финансовые активы	17 764	12 145
Резервы под обесценение по прочим активам	4 050	6 415
Итого	28 554	29 509
<i>в рублях</i>	22 067	14 285
<i>в иностранной валюте</i>	6 487	15 224
Краткосрочные	28 554	29 509

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 декабря 2013 г. нет.

4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	46	-
Итого	46	-

4.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Компании		
Текущие и расчетные счета	930 485	1 259 761
Срочные депозиты	-	147 000
Средства клиентов по брокерским операциям	15 588	-
Средства в расчетах	812 148	-
Прочие средства	2 302	-
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	7 778	10 609
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	603 903	576 676
Срочные депозиты	2 902 378	2 282 543
Средства клиентов по брокерским операциям	36	80
ИТОГО средства клиентов	5 274 618	4 276 669

Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Вид деятельности клиентов	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Физические лица	3 506 317	2 859 299
Транспорт и связь	1 170 084	298 931

Финансовая деятельность	240 900	337 527
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	109 037	29 714
Строительство	21 308	158 476
Торговля	16 187	8 636
Охрана	5 543	8 056
Добыча полезных ископаемых	3 182	392
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 084	17
Прочие виды деятельности	60 776	375 293
Юридические лица - нерезиденты	139 200	200 328
Итого	5 274 618	4 276 669

4.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Собственные векселя	259 870	227 096
ИТОГО	259 870	227 096

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 31.12.2013г.

Покупатель	Номинал в тыс.руб.	Вид бумаги (проц./дисконт)	Процентная ставка, %	Дата размещения	Дата погашения
SL Capital	3 928	проц.	8,0	09.08.12 г.	по предъявлению, но не ранее 08.08.13 г.
SL Capital	229 104	проц.	7,5	20.11.12 г.	по предъявлению, но не ранее 21.11.13 г.
SL Capital	5 138	проц.	7,5	28.11.12 г.	по предъявлению, но не ранее 28.05.13 г.
SL Capital	3 273	проц.	7,5	04.12.12 г.	по предъявлению, но не ранее 06.12.13 г.
SL Capital	3 273	проц.	7,5	04.12.12 г.	по предъявлению, но не ранее 06.12.13 г.
SL Capital	6 546	проц.	7,5	21.01.13 г.	по предъявлению, но не ранее 22.01.14 г.
SL Capital	3 273	проц.	7,0	21.01.13 г.	по предъявлению, но не ранее 23.07.13 г.
SL Capital	5 335	проц.	7,5	05.07.13 г.	по предъявлению, но не ранее 07.07.14 г.
ИТОГО	259 870				

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 31.12.2012 г.

Покупатель	Номинал в тыс.руб.	Вид бумаги (проц./дисконт)	Процентная ставка, %	Дата размещения	Дата погашения
SL Capital	3 645	проц.	8,0	09.08.12 г.	по предъявлению, но не ранее 08.08.13 г.
SL Capital	212 608	проц.	7,5	20.11.12 г.	по предъявлению, но не ранее 21.11.13 г.
SL Capital	4 769	проц.	7,5	28.11.12 г.	по предъявлению, но не ранее 28.05.13 г.
SL Capital	3 037	проц.	7,5	04.12.12 г.	по предъявлению, но не ранее 06.12.13 г.
SL Capital	3 037	проц.	7,5	04.12.12 г.	по предъявлению, но не ранее 06.12.13 г.
ИТОГО	227 096				

4.1.23. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком нет.

4.1.24. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 31.12.2013г. нет.

4.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Обязательства по уплате процентов, в том числе	68 634	36 223
- в рублях	6 804	4 080
- в иностранной валюте	61 830	32 143
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	21 367	1 967
- в иностранной валюте	21 367	1 967
Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	-	10 592
- в иностранной валюте	-	10 592
Обязательства перед работниками	-	151
- в рублях	-	151
Налоги к уплате	3 385	4 308
- в рублях	3 385	4 308
Доходы будущих периодов	1 004	1 010
- в рублях	1 004	1 010
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	56	7
- в рублях	-	7
- в иностранной валюте	56	-
Обязательства по расчетам, в том числе, в том числе	36 530	-
- в рублях	36 530	-
- в иностранной валюте	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	3 683	2 872
- в рублях	3 683	2 872
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	407	505
- в рублях	373	470
- в иностранной валюте	34	35
Обязательства по прочим операциям	2 282	3 666
- в рублях	200	117
- в иностранной валюте	2 082	3 549

ИТОГО	137 348	61 301
в том числе:		
- в рублях	51 979	13 015
- в иностранной валюте	85 369	48 286
Долгосрочные	-	
Краткосрочные	137 348	61 301

4.1.26. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г составляет 159 100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2013 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2012 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
1	2		3
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	453 975	356 685
Средства в других финансовых институтах	9 866	27 914
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	12 188	26 738
Итого процентные доходы	476 029	411 337
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	182 464	128 271
Средства клиентов юридических лиц	12 992	20 164
Средства других финансовых институтов	2	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 887	17 330
Итого процентные расходы	214 345	165 765
Чистые процентные доходы	261 684	245 572

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	19 594	21 346
Комиссия по другим операциям	8 558	9 433
Комиссия по выданным гарантиям	1 458	1 100
Комиссия за открытие и ведение счетов	457	516
Итого комиссионные доходы	30 067	32 395
Комиссионные расходы		

Комиссия по другим операциям	5 917	11 111
Комиссия по расчетным операциям	2 013	1 907
Комиссия по РКО	1 563	1 784
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	386	371
Итого комиссионные расходы	9 879	15 173
Чистый комиссионный доход	20 188	17 222

4.2.3. Прочие операционные доходы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Доход от сдачи имущества в аренду	24 051	24 289
Прочее	5 660	6 999
Итого прочие операционные доходы	29 711	31 288

4.2.4. Операционные расходы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Затраты на персонал	164 935	159 387
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	28 399	28 995
Амортизация основных средств	21 392	21 009
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	21 027	20 665
Страхование	18 471	14 853
Реклама	660	720
Административные расходы	330	670
Прочее	27 567	27 578
Итого операционные расходы	282 781	273 877

Затраты на персонал состоят из:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	134 675	130 537
Другие расходы на содержание персонала	30 260	28 850
Итого затраты на персонал	164 935	159 387

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Налог на прибыль	7 655	705
Налог на имущество	6 266	6 701
Налог на добавленную стоимость	6 215	7 104
Налог на землю	2 213	1 218
Налог, удержанный у источника выплаты	718	233
Налог на транспорт	63	26
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	27	15
Итого расходы по налогам	23 157	16 002

4.2.6. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства	10 853	- 4 087
Средства в кредитных организациях	187 043	5 006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 089	- 14 810
Чистая ссудная задолженность	64 708	- 37 082
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 273	- 2 533
Прочие активы	2 613	-3 564
Средства кредитных организаций	- 975	-
Средства клиентов	- 290 036	128 123
Выпущенные долговые обязательства	- 19 204	13 486
Прочие обязательства	- 8 659	- 2 180
ИТОГО	-21 297	82 359

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не приводится, т.к. изменений ставок налога в 2013 г. не было, новых налогов в течение 2013 г. не вводили.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2013 г. не было.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Целью Банка в области управления собственным капиталом, закрепленной в стратегии развития Банка, является сохранение его собственных средств в условиях нестабильного финансового рынка.

Основными принципами, обеспечивающими реализацию политики управления капиталом Банка, являются:

- соответствие деятельности Банка действующему законодательству;
- ограничение уровня рисков, принимаемых на себя Банком, размером собственного капитала Банка;
- обеспечение соответствия размера и структуры собственного капитала Банка к изменениям внешних и внутренних факторов;
- обеспечение баланса собственных средств и активов, взвешенных по степени риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и собственников Банка;
- постоянный контроль фактического уровня достаточности капитала и прогноз уровня достаточности капитала.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка:

Инструменты капитала	31 декабря 2013	31 декабря 2012
ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА:	x	x
Уставный капитал кредитной организации	159 100	159 100
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	34 716	34 137
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	427 804	416 741
ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	621 620	609 978
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ	x	x

ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ:		
Нематериальные активы	18	26
Вложение кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и КО-резидентов	148 424	145 154
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	473 178	464 798
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	х	х
Прирост стоимости имущества за счёт переоценки	534 429	534 506
Нераспределенная прибыль текущего года (или её часть)	23 969	10 861
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	558 398	545 367
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО (в размере, не превышающем 100% величины основного капитала)	473 178	464 798
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	946 356	929 596

Существенных изменений в применявшейся в 2013 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет. Однако в связи с предстоящим в 2014 году переходом на расчет капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III, в конце 2013 года Банк разработал модель расчета указанных показателей в соответствии с новыми требованиями регулятора. Результаты тестирования показали, что прогнозные величины показателей Банка находятся в пределах значений, установленных Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к достаточности капитала, установленным Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1), на уровне не ниже 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществлялся Банком на ежедневной основе. В течение 2013 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. Случаев нарушения норматива достаточности капитала в 2013 году не было.

Для исключения ситуаций, которые могут привести в нарушение норматива достаточности капитала, Банк составляет прогноз движения капитала и активов, взвешенных по уровню риска с учетом статистического анализа волатильности финансового рынка и прогноза влияния крупных операций, которые предполагает совершить Банк, на достаточность капитала.

Фактическое значение достаточности собственных средств на 31.12.2013г. составило 12,02%, на 31.12.2012 г. – 16,39%.

Распределение прибыли Банка за 2012 год между участниками Банка не производилось.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Основными причинами изменения размера денежных средств и их эквивалентов в 2013 году стало изменение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, в частности по средствам клиентов.

Суммы обязательных резервов (195 531 тысяча рублей), находящиеся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

На 31.12.2013 года Банк предоставил банковских гарантий на 189 416 тысяч рублей. По состоянию на указанную дату Банк не осуществляет иных существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012	Движение
Российская Федерация	980 681	679 837	300 844
Германия	441 832	235 394	206 438
Австрия	11 200	18 471	-7 271
Люксембург	749	291 905	-291 156
Япония	63	89	-26
КИПР	-	571 227	-571 227
Швейцария	-	9 041	-9 041
ИТОГО	1 434 525	1 805 964	-371 439

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

Управление рисками является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков. Основная цель управления рисками – обеспечение защиты интересов инвесторов, участников, клиентов Банка, получение прибыли при соблюдении ограничений, вводимых как регулируемыми органами, так и дополнительных внутренних ограничений, установленных по согласованию с руководством Банка. В целях реализации мероприятий риск - менеджмента, в Банке действует система управления рисками, являющаяся основой для обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций.

Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках ее организационной структуры, включающей следующие органы и структурные подразделения:

Совет директоров - утверждает политику управления рисками в целом по Банку, а также внутрибанковские документы (положения, политики, методики) по управлению отдельными видами риска; устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных банковских рисков, а также совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем банковских рисков; контролирует уровень эффективности системы управления рисками Банка; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками в пределах своей компетенции.

Правление Банка - в пределах своей компетенции, утверждает документы Банка, обеспечивающие реализацию принятой Советом директоров политики управления рисками и устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль текущих уровней банковских рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками в пределах своей компетенции.

Президент Банка - осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления рисками, а также регулярный контроль уровней банковских рисков, имеющих денежное выражение; информирует Совет директоров о функционировании и эффективности системы управления рисками Банка; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками в пределах своей компетенции.

Кредитный комитет - принимает решения, связанные с операциями кредитования; устанавливает лимиты на банковские операции; утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг, уровни Stop-loss по операциям с ценными бумагами в порядке, установленном решениями Совета директоров и Правления Банка; в пределах своей компетенции, устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль уровней банковских рисков, имеющих денежное выражение, осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками в пределах своей компетенции.

Управление рисков - осуществляет координацию управления всеми видами рисков Банка; обеспечивает регулярный контроль уровней банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; обеспечивает информационное

обеспечение органов управления Банка об уровне банковских рисков и состоянии системы управления рисками Банка в порядке, установленном решениями Совета директоров и Правления Банка и документами Банка по управлению отдельными видами риска; участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; проводит на постоянной основе анализ эффективности управления рисками при совершении существующих банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков; осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доводит ее результаты до сведения исполнительных органов и Совета директоров; разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложения по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками в пределах своей компетенции.

Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции, действуют в соответствии с установленным порядком совершения операций, контролируют соблюдение установленных ограничений уровня риска при совершении операций, обеспечивают информационное обеспечение органов управления, Службы внутреннего контроля и Управления рисков Банка в соответствии с документами Банка по управлению отдельными видами риска.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками Банка.

Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего: выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска. В целях поддержания принимаемого на себя риска, определенного Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок оценки и управления основными видами банковских рисков, выделенных для управления: риском потери ликвидности, кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери деловой репутации. При этом Банк классифицирует виды указанных рисков по следующим степеням значимости: риски, принимаемые во внимание: правовой риск, репутационный риск; значимые риски, к которым относятся:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком;

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления банковскими рисками, действующая в Банке, включает в себя следующие мероприятия:

- выявление банковских рисков;

- измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- обеспечение мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

- проверку адекватности и целостности системы управления банковскими рисками.

Указанные мероприятия осуществляются Банком на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами. Принятые в Банке методы измерения кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска ликвидности, не подвергались изменениям в течение отчетного года.

Одной из основных задач стратегии и политики управления рисками является как содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, так и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска. Политика Банка в области снижения рисков и поддержания на не угрожающем финансовой устойчивости Банка, уровня банковских рисков, предусматривает использование следующих мер, в зависимости от условий и характеристик возникающего риска:

Идентификация, анализ, оценка рисков, контроль за их размером. Целью этих процедур является своевременное предоставление лицам, принимающим решения, исчерпывающей информации о рисках, принимаемых (принятых) на себя Банком и их размере;

Регламентирование операций, полномочий и ответственности сотрудников, процедур принятия решений. Банк регламентирует порядок совершения операций, полномочия и ответственность сотрудников, порядок принятия решений с целью получения объективной информации по операции, избегания ошибок и максимального исключения субъективного фактора при принятии решений и совершении операций;

Диверсификация операций. Банк производит распределение активов и пассивов по финансовым инструментам и отраслям экономики (диверсифицирует риск);

Распределение риска. Банк может снижать риск путем его распределения между участниками сделок (получение обеспечения исполнения обязательств, взаимные штрафные санкции и др.);

Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь. Банк за счет собственных средств формирует резервы на покрытие возможных потерь в соответствии с нормативными документами Банка России;

Ограничение потерь методом установки лимитов и уровней Stop-loss. Банк определяет предельно допустимые размеры банковских операций, устанавливая лимиты (ограничения) на их проведение;

Хеджирование. Банк может уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов или процентных ставок путем заключения уравновешивающих сделок;

Поддержание достаточности капитала. Общий уровень риска в Банке оценивается критерием достаточности капитала, который играет роль резерва (страховки) для покрытия рисков. Банк поддерживает определенную величину собственных средств (капитала), достаточную для проведения операций. Достаточность капитала определяется нормативами, устанавливаемыми Банком России;

Отказ от операций, связанных с повышенным риском;

Прочие методы минимизации рисков.

В целях осуществления мониторинга и контроля уровня рисков, присущих деятельности Банка, Управление рисков на регулярной основе формирует следующие формы внутренней отчетности:

На ежедневной основе формировались отчеты:

«Таблица уровня банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение»;

«Данные об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;

«Данные об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с учетом внебалансовых требований и обязательств»;

«Данные платежного календаря (cash flow) по кредитам и депозитам, иным операциям»;

«Сценарный анализ риска потери ликвидности Банка (стресс-тестирование риска потери ликвидности)»;

«Отчет о величине процентного риска, рассчитанный методом ГЭП анализа»;

«Анализ чувствительности к фондовому риску методом VaR анализа»;

«Анализ чувствительности к валютному риску методом VaR анализа»;

«Мониторинг портфеля ценных бумаг».

На ежемесячной основе формировался отчет:

«стресс-тестирование фондового риска, рассчитанного методом VaR анализа»;

«стресс-тестирование валютного риска, рассчитанного методом VaR анализа».

На ежеквартальной основе формируются отчеты:

«Отчет об уровне правового риска»;

«Мониторинг операционного риска»;

«Отчет о понесенных Банком операционных убытках»;

«Отчет об уровне операционного риска»;

«Бэк-тестирование чувствительности к фондовому риску, рассчитанного методом VaR анализа»;

«Бэк-тестирование чувствительности к валютному риску, рассчитанного методом VaR анализа».

В процессе реализации мероприятий по управлению рисками Банка в течение отчетного года, размер требований к капиталу банка и допустимых рисков определялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с внутренними положениями в 2013 году осуществлялось постоянное наблюдение за уровнем рисков.

Советом директоров Банка был установлен предельно допустимый совокупный уровень рисков, предельно допустимые уровни в разрезе кредитного, рыночного, операционного рисков. Превышений установленного допустимого совокупного уровня рисков в Банке и допустимых уровней отдельных видов риска за 2013 год не допускалось.

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- существенные риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска банком определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

5.2. Существенные (значимые) виды рисков

5.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг кредитного риска, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

Выявление (измерение) кредитного риска осуществляется Банком на основе комплексного анализа заемщика (контрагента, эмитента, должника). При анализе учитываются экономические и неэкономические показатели кредитоспособности заемщика (контрагента, эмитента, должника), определяющие размер риска.

Оценка кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме расчетного резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери), который должен формироваться Банком по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив.

В целях минимизации кредитного риска в Банке действует коллегиальный порядок принятия решений по заключению сделок, несущих кредитный риск.

В 2013 году Банк продолжал придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный подход к оценке заёмщиков и обеспечения по кредитам.

В Банке установлены требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. На ежедневной основе осуществлялся контроль над ограничением уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. Превышение принимаемого Банком кредитного риска над установленными требованиями к собственным средствам (капиталу) Банка не допускается.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям):

Вид деятельности	Величина кредитного риска 31.12.2013 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Величина кредитного риска 31.12.2012 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	233 317	68,77%	184 600	75,41%
Корреспондентские счета	1 279	0,38%	1 279	0,52%
Вложения в ценные бумаги	97 657	28,76%	42 302	17,27%
Прочее	7 337	2,09%	16 669	6,80%
ИТОГО	339 590	100%	244 970	100%

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности клиентов	Величина кредитного риска 31.12.2013 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2012 тыс. руб.
Целлюлозно - бумажное производство	23 288	23 157
Финансовая деятельность	57 582	45 761
Торговля	18 248	19 288
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	25 300	26 097
Строительство	5 360	2 734
Транспорт и связь	5 794	10 550
Прочие виды деятельности	748	2 750
Юридические лица нерезиденты	54 200	27 040
Физические лица	42 761	27 223
Итого	233 317	184 600

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по типам контрагентов:

Тип Контрагента	Величина кредитного риска 31.12.2013 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2012 тыс. руб.
Юридические лица – резиденты	136 356	130 337
Юридические лица – нерезиденты	54 200	27 040
Физические лица – резиденты	42 761	27 223
ИТОГО	233 317	184 600

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по географическому признаку:

Регион	Величина кредитного риска 31.12.2013 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2012 тыс. руб.
г. Москва	136 774	131 202
г. Санкт-Петербург	17 802	8 815
Московская область	1 811	1 847
Свердловская область	4 864	
Республика Башкортостан	17 850	12 411
Тульская область	16	285
Ульяновская область		
г. Оренбург		3 000
Тверская область		0,2
Тюменская область		
ИТОГО Российская Федерация	179 117	157 559
Кипр	54 200	27 040
ИТОГО	233 317	184 600

В целях ограничения кредитного риска на ежедневной основе Банком осуществляется контроль за величиной достаточности собственных средств (капитала) Банка, максимальным размером крупных кредитных рисков, ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимальным размером кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим

участникам в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Норматив	Предельное значение %	На 31.12.2013 %	На 31.12.2012 %
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	H1	> 10	12,02	16,39
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	< 25	24,85	24,92
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	< 800	410.35	314,04
Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка	H9.1	< 50	2,13	0,98
Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам	H10.1	< 3	2,76	1,21

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»

ГРУППА АКТИВОВ	Активы на 31.12.2013 Тыс. руб.	Активы на 31.12.2012 Тыс. руб.
I	918 473	757 728
II	751 000	1 318 928
III	0	0
IV	1 377 563	502 163
V	0	0

На регулярной основе Банк проводит мониторинг финансового состояния заемщиков, проверки заложенного имущества, мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Банком проведена актуализация внутренних положений, регламентирующих кредитную работу.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2013:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	814 187	812 908	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования к юридическим лицам	2 778 542	1 070 865	582 890	965 606	100	159 081	400 245	291 939
Требования к физическим лицам	761 528	134 788	265 320	353 302	5 900	2 218	97 267	43 085
Итого активы, оцениваемые в целях	4 354 257	2 018 561	848 210	1 318 908	6 000	162 578	498 791	336 303

создания резервов на возможные потери:								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2012:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	1 338 760	1 337 481	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования к юридическим лицам	2 359 621	905 200	853 769	481 278	5 360	114 014	307 246	205 649
Требования к физическим лицам	700 800	86 192	230 381	379 480	0	4 747	92 363	27 667
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	4 399 181	2 328 873	1 084 150	860 758	5 360	120 040	400 888	234 595

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права требования по контрактам и залог доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риэлторских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Оценка справедливой стоимости котируемых ценных бумаг осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость за 2013 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость за 2012 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	1 710 023	44,01	1 586 602	42,21

- недвижимость,	1 126 322	28,99	853 794	22,71
- товары в обороте,	263 334	6,78	321 906	8,56
- транспорт, спецтехника,	20 278	0,52	55 259	1,47
- оборудование,	49 778	1,28	69 109	1,84
- прочее (права требования и залог доли в УК).	250 310	6,44	286 534	7,62
Ценные бумаги	225 282	5,80	549 515	14,62
Поручительство	1 950 081	50,19	1 622 623	43,17
Итого	3 885 386	100	3 758 739	100

Информация о стоимости обеспечения принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 31.12.2013 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 31.12.2012 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	287 994	12,81	366 032	21,27
Обеспечение II категория	1 959 826	87,19	1 355 104	78,73
ИТОГО	2 247 820	100	1 721 236	100

Реструктурированные ссуды

К числу реструктурированных ссуд Банк относил ссуды, по которым были изменены сроки погашения ссуды, график частичного погашения ссуды без изменения срока окончательного погашения и уменьшена процентная ставка.

По состоянию на 31.12.2013 года на балансе Банка числилось 26 реструктурированных ссуд на общую сумму 771 030 тыс. руб., в том числе 1 ссуда на сумму 180 011 тыс. руб. по которой произошло уменьшение процентной ставки.

По состоянию на 31.12.2012 года на Балансе Банка числилось 13 реструктурированных ссуд на общую сумму 340 116 тыс.руб.

При принятии решения о пролонгации кредитов Банк адекватно оценивает кредитный риск и реальные перспективы погашения ссудной задолженности.

За период после отчетной даты погашены 4 пролонгированные ссуды на общую сумму 64 704 тыс. руб., что в совокупности составляет 8,4 % от общего объема пролонгированных ссуд, в том числе 3 ссуды погашены по сроку и 1 ссуда – досрочно.

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2013:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме, %	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме задолженности, %
Юридические лица	477 871	292 500	61,98	13,66
г. Москва	477 871	292 500	61,98	13,66
Физические лица	293 159	292 744	38,02	8,38
г. Москва	227 771	227 356	29,54	6,51
Московская обл.	40 655	40 655	5,27	1,17
г. Санкт-Петербург	24 733	24 733	3,00	0,71
Итого	771 030	585 244	100	22,16

Просроченная задолженность

Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности в 2013 году составила 1,71 %, в 2012 году просроченная задолженность составляла 2,16 %.

По ссудам, вынесенным на просрочку до отчетного года, Арбитражными судами вынесены решения о взыскании просроченной задолженности с заемщиков. Исполнительные листы, выданные указанными судами, предъявлены Банком к исполнению в установленном действующим законодательством порядке в службы судебных приставов. В отчетном году были вынесены на просрочку две ссуды, предоставленные физическому лицу на сумму 525 тыс. руб. и ссуда, предоставленная юридическому лицу в размере 5 360 тыс. руб. Документы переданы в судебные органы, которые вынесли решения о взыскании просроченной задолженности с заемщиков.

В 2013 г. погашена просроченная ссудная задолженность на общую сумму 18 906 тыс. руб., в том числе:

- за счет стоимости имущества залогодателя, переданного в собственность Банку в счет погашения долга на сумму 15 906 тыс. руб. в связи с вынесением судебным приставом Постановления о передачи нереализованного имущества должника,

- за счет переуступки Банком прав требования по кредитному соглашению 3-му лицу на сумму 3 000 тыс. руб.

После отчетной даты за счет сформированного резерва списана ссудная задолженность юридического лица, признанная безнадежной ко взысканию, на общую сумму 23 289 тыс. руб.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2013:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Кредитные договоры:	52 399	87,93	1,50
Юридические лица - резиденты	50 505	84,75	1,44
Физические лица	1 894	3,18	0,06
Права требования	7 196	12,07	0,21
Права требования физ.лиц			
Права требования юр.лиц	7 196	12,07	0,21
Итого	59 595	100	1,71

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк применяет внебалансовые финансовые инструменты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Информация по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Итого фактически сформированный резерв на возможные потери	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	331 335	222 902	2 808	9 838
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	189 771	86 227	274	0
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	141 564	136 675	2 534	9 838
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	47 852	53 649	479	536

Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
Портфель выданных гарантий и поручительств	47 852	53 649	479	536

5.2.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

С одной стороны риск ликвидности тесно связан с рассогласованием активов и пассивов, то есть использованием коротких нестабильных пассивов для среднесрочных или долгосрочных активных операций, а с другой стороны, с потерей возможности (из-за общей конъюнктуры рынка или ухудшения имиджа Банка) привлечь ресурсы для выполнения текущих обязательств.

В целом ситуация с ликвидностью банковского сектора Российской Федерации на протяжении большей части 2013 имела тенденцию к ухудшению. В первом квартале 2013 года наблюдалось сокращение структурного дефицита ликвидности и как следствие снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования. Второй квартал 2013 года показал увеличение масштаба структурного дефицита ликвидности и увеличение спроса кредитных организаций на источники привлечения денежных средств, что в свою очередь привело к росту процентных ставок денежного рынка. Данная тенденция к росту структурного дефицита ликвидности сохранялась до конца 2013 года. В четвертом квартале 2013 г ставки денежного рынка находились в верхней части процентного коридора Банка России.

В условиях структурного дефицита ликвидности Банк придерживался исключительно консервативных и объективных методов управления ликвидностью.

В целях ежедневного оперативного управления ликвидностью в 2013 году Банком осуществлялась непрерывная корректировка данных по результатам собственных и клиентских операций, данных о движении денежных средств, в том числе любых вложениях и иных операциях Банка, проводимых в текущем дне.

Для управления ликвидности баланса Банк ежедневно формировал отчет об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также проводил расчёт коэффициента избытка/дефицита ликвидности по срокам. Коэффициент рассчитывался в соответствии с Письмом ЦБР №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»

Информация о разрыве ликвидности по срокам и коэффициенте дефицита/избытка ликвидности:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Разрыв нарастающим итогом тыс.руб.	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %	Разрыв нарастающим итогом тыс.руб.	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %
до востребования	-642 515	> -40	-24,2	-179 845	> -35	-9,74

1 день	-370 625	> -40	-13,95	15 901	> -35	0,86
от 2 до 7 дней	-370 625	> -40	-13,95	15 901	> -35	0,86
от 8 до 30 дней	-701 425	> -40	-22,75	-720 321	> -35	-27,88
от 31 до 90 дней	-665 657	> -40	-19,9	-517 044	> -35	-18,66
от 91 до 180 дней	-1 330 746	> -40	-31,37	-506 409	> -35	-15,99
от 181 дней до 1 года	-982 465	> -25	-17,92	333 016	> -25	8,52
от 1 года до 3 лет	-415 884	> -15	-7,46	-125 339	> -15	-2,78
свыше 3 лет	-70 095	> -10	-1,26	263 661	> -10	5,85

Учитывая тенденцию к структурному ухудшению ликвидности банковского сектора Российской Федерации во втором квартале 2013 года, решением Правления Банка от 5 августа 2013 года были изменены предельные значения коэффициента дефицита ликвидности вплоть до срока 180 дней с -35% до -40%.

Банк проводил стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности. Стресс-тестирование учитывало непрерывность деятельности Банка, гипотетический сценарий оттока клиентских средств в размере 40%, невозврат кредитов в размере 50% и дисконта на риск по ценным бумагам в размере 5%. Результаты стресс-тестирования показали, что по всем определенным срокам поступления денежных средств будут превышать их отток.

Результаты стресс-тестирования ликвидности:

	Предельное значение	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2013 тыс. руб.	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2012 тыс. руб.
до востребования	>0	1 332 979	1 389 315
от 1 до 7 дней		1 279 013	1 636 743
от 8 до 30 дней		1 152 356	1 342 255
от 1 мес до 3 мес		1 196 427	1 462 590
от 3 до 6 мес		953 507	1 504 762
от 6 мес до 1 года		1 248 510	1 865 338
свыше 1 года		1 713 576	1 890 029

Контроль обязательных нормативов ликвидности Банка осуществлялся на ежедневной основе. Превышения пороговых значений обязательных нормативов ликвидности в отчетном периоде отсутствовали.

Значения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2013

	Норматив	Предельное значение %	31 декабря 2013 %	31 декабря 2012 %
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	>15	81,35	94,11
Норматив текущей ликвидности банка	H3	>50	69,00	81,38
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	<120%	85,04	34,64

Как видно из представленных выше таблиц по индикативным показателям состояния ликвидности Банка, все значения индикаторов состояния ликвидности и обязательных нормативов ликвидности Банка находятся в пределах допустимых значений. Динамика индикаторов состояния

ликвидности и обязательных нормативов в 2013 году носит отрицательный характер, что не является следствием ухудшением качества операционной деятельности Банка, а обусловлено состоянием ликвидности банковского сектора Российской Федерации в 2013 году.

5.2.3. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях выявления событий операционного риска в 2013 году Банком производился анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Оценка операционного риска производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II) в рамках стандартизированного подхода.

Уровень капитала на покрытие операционного риска на 31.12.2013 и на 31.12.2012

	31 декабря 2013 тыс. руб.	31 декабря 2012 тыс. руб.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346–П от 03.11.2009 г.	51 537	55 564
Внутренний капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору (БАЗЕЛЬ II)	76 890	52 444

В целях минимизации операционного риска в Банке осуществлялся комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам.

В Банке разработаны внутренние правила совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращалось на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В процессе минимизации уровня операционного риска использовались следующие инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация дополнительного контроля до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

5.2.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

5.2.4.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для Российского фондового рынка в 2013 году была свойственна высокая волатильность изменения цен на финансовые инструменты и тенденция к ее увеличению. На конец марта 2013 г. индексы ММВБ и РТС снизились на 2,5 и 4,4% соответственно по сравнению с концом декабря 2012 года. На конец июня индексы ММВБ и РТС значительно понизились (на 7,5 и 12,6% соответственно) по сравнению с концом марта. На конец сентября индексы ММВБ и РТС повысились на 9,9 и 11,5% соответственно по сравнению с концом июня. В октябре-декабре 2013 г. ценовые индексы рынка акций колебались в отсутствие выраженной тенденции, волатильность котировок российских акций в этот период существенно не изменялись.

На фоне роста волатильности фондового рынка Российской Федерации в 2013 году Банк в основном осуществлял вложения в финансовые инструменты, торгуемые на развитых, менее волатильных рынках США и Евросоюза.

Структура торгового портфеля

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Величина вложения, в тыс.руб	Доля вложения, в %	Величина вложения, в тыс.руб	Доля вложения, в %
Акции, текущая (справедливая) стоимость которых определяется, как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Приказа ФСФР N 10-78/пз-н "о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг"	46 538	7,35	23 615	6,97
Акции, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.	434 241	68,54	84 439	24,93
Облигации, текущая (справедливая) стоимость которых определяется, как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Приказа ФСФР N 10-78/пз-н "о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг"	101 073	15,95	38 814	11,46
Облигации, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.	7 161	1,13	191 829	56,64
Облигации Федерального Займа	44 542	7,03	0	0,00
ИТОГО:	633 555	100	338 697	100

Измерение фондового риска Банком производилось согласно Положению Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Для анализа чувствительности кредитной организации к фондовому риску Банком использовался VaR-анализ торгового портфеля акций.

Показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Ежедневный расчет величины VaR осуществлялся Банком методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений доходностей финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка. Расчет осуществлялся на основе статистической выборки котировок финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка, за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей финансовых инструментов “генерируются” датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей финансовых инструментов и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%.

В целях оценки последствий гипотетических событий, вероятность появления которых ничтожно мала, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия в 2013 году Банк применял процедуры стресс-тестирования (сценарный анализ) чувствительности к фондовому риску. В общем виде процедура стресс-тестирования (сценарного анализа) может быть определена как оценка потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Чувствительность Банка к фондовому риску (VaR) и Стресс-тестирование чувствительности Банка к фондовому риску (VaR) при падении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности на 50% на 31.12.2013 и на 31.12.2012.

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Сумма вложения в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб	Сумма вложения в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб
Акции	480 779	33 891	2 667	108 054	5 241	1 424
Акции (Стресс-тест)		39 044	3 747		6 516	2 008

5.2.4.2. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

В 2013 году Банк применял метод расчета процентного риска с применением гээп-анализа.

Измерение процентного риска осуществлялось в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. В качестве показателя, характеризующего изменение всех процентных платежей банка, использовался процентный спрэд, то есть разница между средневзвешенными процентными ставками по активам и по пассивам. Расчет спреда производился Банком ежедневно.

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску

	31 декабря 2013					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	95 994	510 191	778 025	2 357 929	3 607 232	3 953 021

ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	704 620	978 850	1 872 626	3 102 860	3 191 502	3 191 502
ГЭП	-608 626	-468 660	-1 094 601	-744 931	415 730	761 519
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гп нарастающим итогом)	0,14%	0,52%	0,42%	0,76%	1,13%	1,24%

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску

	31 декабря 2012					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	853 537	1 243 775	1 651 570	3 233 596	3 539 375	3 928 375
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	822 466	1 009 427	1 406 587	2 149 187	2 742 867	2 742 867
ГЭП	31 072	234 349	244 983	1 084 409	796 508	1 185 508
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гп нарастающим итогом)	1,04%	1,23%	1,17%	1,50%	1,29%	1,43%

В целях расчета чувствительности к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, в 2013 году Банком использовался метод VaR-анализа, аналогичный методу расчета фондового риска, учитывая тот факт, что в изменении справедливой стоимости долговых инструментов заложено влияние изменений процентных ставок.

Чувствительность Банка к процентному риску (VaR) и Стресс-тестирование чувствительности Банка к процентному риску (VaR) при падении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности на 50% .

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Сумма вложения в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб	Сумма вложения в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб
Облигации	152 776	3 127	3 375	230 643	3 766	3 138
Облигации (Стресс-тест)		4 462	4 254		4 537	3 762

5.2.4.3. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В 2013 году Банк применял VaR-анализ в целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов. Анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым у Банка имелись открытые валютные позиции. Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей курсов валют "генерируются" датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей курсов валют и их волатильности, а также на

основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%.

Чувствительность Банка к валютному риску (VaR) и Стресс-тестирование чувствительности Банка к валютному риску (VaR) при изменении базовых значений курсов валют на 20% и росте волатильности курсов валют в 1.5.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма ОВП в тыс.руб	Влияние на фин. Результат и капитал в тыс.руб	Сумма ОВП в тыс.руб	Влияние на фин. Результат и капитал в тыс.руб
VaR анализ	13 984	1 951	44 397	3 205
(Стресс-тест)		6 744		7 712

Чувствительность Банка к рыночному риску (VaR) на горизонте прогнозирования 10 дней с уровнем доверительной вероятности 95%.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб
Итого чувствительность к рыночному риску	38 969	7 933	12 212	7 767
Фондовый риск	33 891	2 667	5 241	1 424
Процентный риск	3 127	3 375	3 766	3 138
Валютный риск	1 951	1 951	3 205	3 205

Стресс-тестирование чувствительности Банка к рыночному риску (VaR) на горизонте прогнозирования 10 дней с уровнем доверительной вероятности 95% на 31.12.2013 и 31.12.2012, при условии падения цен финансовых инструментов на 20%, росте волатильности цен финансовых инструментов на 50%, изменении курсов валют на 20% и увеличении их волатильности в 1.5 раза.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб
Итого чувствительность к рыночному риску	50 250	14 745	18 765	13 482
Фондовый риск	39 044	3 747	6 516	2 008
Процентный риск	4 462	4 254	4 537	3 762
Валютный риск	6 744	6 744	7 712	7 712

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

В соответствии с требованиями МСФО разделение на сегменты деятельности осуществляют публичные компании, к которым Банк не относится. Сведения об основных видах предоставляемых услуг, бизнес-линиях и результатах их деятельности приведены выше.

Клиенты, доходы от операций с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов у Банка, отсутствуют.

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806
	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
Ссуды, предоставленные клиентам	165 309	3 497 602	34 989	3 040 785
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	1 548	233 317	-	184 600
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 424	148 489	145 154	145 216
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	641 125	5 274 618	517 252	4 276 669
Гарантии выданные	14 501	189 416	9 548	190 324

Информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20 558	453 975	23 906	356 685
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	23 277	195 456	4 584	148 435
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 183	70 523	- 1 961	-27 881
Комиссионные доходы	6 469	30 067	8 005	32 395
Прочие операционные доходы (аренда помещений)	19 982	29 711	7 693	31 288

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Виды вознаграждений	2013 год	2012 год
Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.), всего в т.ч.:	33 440	34 876
расходы на оплату труда (тыс.руб.)	25 069	26 370
расходы на оплату отпусков (тыс.руб.)	2 004	1 998
расходы на социальное обеспечение (страховые взносы, пособия по временной нетрудоспособности) (тыс.руб.)	3 476	3 630
расходы на медицинскую страховку (тыс.руб.)	161	148
выплаты членам Совета Директоров (тыс.руб.)	2 730	2 730
Долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.)	-	-
Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:	138	133
численность основного управленческого персонала (чел.)	9	10

В соответствии с ПБУ 11/2008 под основным управленческим персоналом в Банке понимаются: Президент и его заместители, члены Правления Банка, члены Совета директоров Банка, Главный бухгалтер. Выплаты вознаграждения осуществляются работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу на основании Трудового договора в соответствии с Приказом от 01.10.2007 г. №66-зп "О порядке выплаты заработной платы работникам ООО КБ "Альба Альянс", Приказом от 01.02.2009 №95 " О доплате до фактического заработка по больничным листам».

Выплаты членам Совета директоров осуществляются в соответствии с Решением Общего собрания участников КБ «Альба Альянс».

Существенных изменений в порядке выплаты вознаграждений управленческому персоналу в отчётном году по сравнению с предыдущим годом нет.

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

Годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием участников КБ «Альба Альянс»,

Протокол № 5/н от 25.04.2014

Президент


Якимов А.Н.

Главный бухгалтер




Анохина О.И.

28.03.2014

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 62 листов.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

Иванова О.В.

