

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года
включительно

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

Москва
2013 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

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

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 № 19/11-12/01 БА от 19.11.2012 г. мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) 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 2013 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 2012 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 2013 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 2013 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 2012 год;
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 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 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 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 отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО КБ «Альба Альянс»** по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "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 "Об обязательных нормативах банков", в течение 2012 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»



Трохова О.В.

“29” марта 2013 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2013 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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	122 343	137 446
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	581 932	836 859
2.1	Обязательные резервы	178 830	149 196
3	Средства в кредитных организациях	1 280 519	1 502 548
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	403 377	244 613
5	Чистая ссудная задолженность	2 856 184	1 818 650
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145 216	147 750
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	145 154	147 684
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312 402	331 762
9	Прочие активы	29 509	46 818
10	Всего активов	5 731 482	5 066 446
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 276 669	3 603 620
13.1	Вклады физических лиц	2 859 219	2 254 258

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	227 096	245 012
16	Прочие обязательства	61 301	56 732
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 374	16 603
18	Всего обязательств	4 575 440	3 921 967
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	159 100	159 100
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	34 137	34 137
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7	-5
24	Переоценка основных средств	534 506	534 506
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	416 741	560 030
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 565	-143 289
27	Всего источников собственных средств	1 156 042	1 144 479
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 031 526	310 846
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	190 324	218 952
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

Анохина О.И.

Исполнитель

Мухин А.В.

Телефон: (499)252-0000

«26» марта 2013 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

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	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	411 337	293 305
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27 914	29 512
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	356 685	229 826
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	26 738	33 967
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	165 765	134 364
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	148 435	117 316
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	17 330	17 048
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	245 572	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, всего, в том числе:	-50 941	37 676
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	271	-240
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	194 631	196 617
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-23 653	-128 213
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	1 356
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-27 881	50 190
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	82 359	3 495
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9 639	4 647
12	Комиссионные доходы	32 395	30 856
13	Комиссионные расходы	15 173	11 791
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	17 839	-38 708
17	Прочие операционные доходы	31 288	26 893
18	Чистые доходы (расходы)	301 444	135 342
19	Операционные расходы	273 877	257 588
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27 567	-122 246
21	Начисленные (уплаченные) налоги	16 002	21 043
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11 565	-143 289
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	11 565	-143 289

Президент

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель

Мухин А.В.

Телефон: (499)252-0000
«26» марта 2013 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	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:	923 460.0	6 136	929 596.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	159 100.0	0	159 100.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	159 100.0	0	159 100.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	34 137.0	0	34 137.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	416 209.0	11 393	427 602.0
1.5.1.	прошлых лет	560 030.0	-143 289	416 741.0
1.5.2.	отчетного года	-143 821.0	154 682	10 861.0
1.6	Нематериальные активы	32.0	-6	26.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств	10.0	X	10.0

	(капитала), (процентов)			
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26.3	X	16.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	211 886.0	33 084	244 970.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	135 176.0	51 558	186 734.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	60 107.0	-12 245	47 862.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	16 603.0	-6 229	10 374.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 **518 778**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд **412 236**;
- 1.2. изменения качества ссуд **83 742**;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, **8 190**;
- 1.4. иных причин **14 610**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **467 220**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд **0**;
- 2.2. погашения ссуд **261 261**;
- 2.3. изменения качества ссуд **130 707**;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, **14 281**;
- 2.5. иных причин **60 971**.

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:(499)252-0000

«26» марта 2013 года



Якимов А.Н.

Анохина О.И.

Мухин А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 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
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	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	16.4		26.3	
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	94.1		128.9	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	81.4		135.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	34.6		29.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	24.9	Максимальное	19.5
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	314.0		188.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	1.0		1.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2		1.5	
10	Норматив использования собственных	25.0	0.0		0.0	

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

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 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	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:	-31 404	-51 570
1.1.1	Проценты полученные	394 458	292 986
1.1.2	Проценты уплаченные	-171 289	-130 944
1.1.3	Комиссии полученные	32 592	31 637
1.1.4	Комиссии уплаченные	-11 981	-11 783
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	-20 403	-60 558
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	-27 881	50 190
1.1.8	Прочие операционные доходы	40 927	31 127
1.1.9	Операционные расходы	-252 145	-236 976
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-15 682	-17 249
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-464 802	-408 361
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-29 634	-45 166
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-168 411	733 457
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 126 281	-286 228
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	59 612	47 739

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	0	211
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	801 172	-783 852
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-12 157
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-4 430	-32 681
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 170	-29 684
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-496 206	-459 931
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-1	-5 959
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	6 109
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 921	-3 906
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 264	506
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 658	-3 250
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	919	65 206
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-496 945	-397 975
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 302 909	2 700 884
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 805 964	2 302 909

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (499)252-0000
«26» марта 2013 года



Якимов А.Н.

Анохина О.И.

Мухин А.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА**

Содержание

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

- 1.1. Информация о банковской (консолидированной) группе
- 1.2. Информация об органах управления Банка
- 1.3. Информация о направлениях деятельности Банка
- 1.4. Информация о рейтингах международных рейтинговых агентств
- 1.5. Информация об экономической среде
- 1.6. Информация о перспективах развития Банка

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

- 2.1. Краткий обзор существенных изменений, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка
- 2.2. Операции с ценными бумагами
- 2.3. Операции кредитования
- 2.4. Географическая концентрация рисков

3. КРАТКИЙ ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА

- 3.1. Кредитный риск
- 3.2. Рыночный риск
- 3.3. Риск ликвидности
- 3.4. Операционный риск
- 3.5. Правовой риск
- 3.6. Риск потери деловой репутации

4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

5. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ ПЕРСОНАЛ

6. ИНФОРМАЦИЯ О СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ

7. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 7.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса
- 7.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса
- 7.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
- 7.4. Существенные изменения законодательства, вступившие в силу с 1 января 2012 года
- 7.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты
- 7.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

8. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

ООО КБ «Альба Альянс» был учрежден в 1993 году.

Банк зарегистрирован по адресу: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2.

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

С 21 марта 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

1.1. Информация о банковской (консолидированной) группе

Банк является головной кредитной организацией консолидированной группы. Состав участников группы по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 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 01.01.2013	на 01.01.2012
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	42 153,56	44 684,21
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				145 153,56	147 684,21

1.2. Информация об органах управления Банка

В состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2013 входят:

Фрайман А.М.;

Пяткин Д.Ю.;

Якимов А.Н.;

Шишкина О.А.;

Пелих К.Д.

В течение 2011 и 2012 года изменений в составе Совета директоров Банка не происходило.

Сведения о владении членами Совета директоров долями Банка в течение 2011 и 2012 года:

Фрайман А.М. – 50% в уставном капитале Банка;

Пяткин Д.Ю. – 50% в уставном капитале Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка в течение 2011 и 2012 года являлся Президент Банка.

В состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2013 входят:

Якимов А.Н. – Председатель Правления Банка;

Козлов А.В. – член Правления Банка;

Яныкин В.В. – член Правления Банка;

Зарифов А.С. – член Правления Банка.

Президент и члены Правления Банка в течение 2011 и 2012 года не владели долями в уставном капитале Банка.

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

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.

1.4. Информация о рейтингах международных рейтинговых агентств

25 января 2013 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service оставило на прежнем уровне кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" - В3/Stable/NP.

28 декабря 2012 года 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 28 декабря 2012 года).

1.5. Информация об экономической среде

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран. В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактические существующие финансовые трудности наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В условиях усиления долгового кризиса в зоне евро и нестабильности на мировом финансовом рынке сохранялся недостаток ликвидных рублевых ресурсов в российском банковском секторе, отражаясь на конъюнктуре внутреннего денежного рынка и рынка капитала. Спрос на инструменты фондирования в 2012 году повышался, а на ценные бумаги снижался. Вследствие этого росли ставки на денежном и кредитно-депозитном рынках, снижались котировки инструментов фондового рынка.

Российская валюта в 2012 году показывала разнонаправленную динамику. Период укрепления национальной валюты, обусловленный внутривалютной и внутриэкономической ситуацией, во второй половине года сменился падением, основной причиной которого был экономико-политический кризис стран европейского союза. Кризисные явления, происходящие в мире, находили отражения в действиях Центрального Банка РФ по стабилизации национальной валюты. В течение года менялись границы торгового коридора бивалютной корзины, увеличивались объемы интервенций на внутреннем валютном рынке, корректировалась тактика проведения плановых и накопительных валютных интервенций.

1.6. Информация о перспективах развития Банка

В рамках новой стратегии на 2012– 2013 годы, разработанной и применяемой Банком, предполагается увеличить объемы кредитования клиентов. В этой связи Банк:

во-первых, существенно увеличивая объемы кредитования, стремится максимально оптимизировать кредитные и рыночные риски за счёт улучшения залогового обеспечения кредитного портфеля, улучшения качества вновь выдаваемых кредитов, увеличения штата сотрудников, связанных с кредитованием и оценкой кредитных рисков, улучшения материально –технической базы кредитного управления;

во-вторых, реализуя выбранную стратегию, осуществлял постоянный контроль за остальными видами финансовых рисков (риском ликвидности, процентным риском, операционным и др.);

в-третьих, последовательно проводил политику, направленную на углубление взаимоотношений с клиентами, уже пользующимися услугами Банка, и расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов. Так, увеличение объемов кредитования потребовало с одной стороны увеличить операции

фондирования и, как результат, были увеличены остатки на счетах клиентов по вкладам, а с другой стороны сократились вложения Банка (при оптимальном и внимательном контроле за состоянием ликвидности) на корреспондентских счетах в Банке России и иных кредитных организациях.

Увеличение кредитного портфеля не было спонтанным и неожиданным, а явилось результатом предварительного глубокого анализа возможностей Банка по расширению объемов фондирования, исследования клиентской базы, многочисленных переговоров с клиентами с одной стороны, а так же всесторонней проработки и оценки рисков, связанных с изменением структуры активов Банка с другой стороны. Увеличение кредитного портфеля неразрывно связано в первую очередь с усилением контроля за кредитной платежной дисциплиной заемщиков, их финансовым состоянием и качеством обеспечения.

В 2013 году основной задачей Банка и группы является закрепление положительных тенденций 2012 года.

Для успешного решения данной задачи в качестве перспектив развития Банка в 2013 году рассматривается увеличение кредитного портфеля, постепенное увеличение объема активных операций в рамках бизнес-направлений, существующих в группе, развитие новых направлений деятельности, направленных на повышение качества обслуживания клиентов и расширение продуктового ряда, предлагаемого клиентам Банка. При осуществлении деятельности Банк традиционно стремится к поддержанию уровня достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам участников Банка, его кредиторов и вкладчиков, сохранению консервативного подхода к управлению ликвидностью и поддержанию приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Банком и другими организациями консолидированной группы.

Результаты 2012 года подтверждают, что в текущей рыночной ситуации кредитование является одним из основных и наиболее стабильных источников дохода Банка. В связи с этим приоритетной задачей 2013 года является развитие кредитного портфеля, которое предполагает увеличение размера портфеля за счет кредитования действующих заемщиков и привлечения новых заемщиков, оптимальное управление кредитной процентной ставкой в соответствии с текущей рыночной конъюнктурой, повышение качества обеспечения исполнения обязательств заемщиками при сохранении приемлемого уровня кредитного риска. Развитие операций кредитования, предполагает совершенствование процедур управления и тщательный контроль уровня кредитного риска.

Увеличение объема кредитных операций предполагает наличие адекватной по размеру, дюрации и стоимости ресурсной базы. В связи с этим другой приоритетной задачей 2013 года является сохранение портфеля привлеченных на срок средств клиентов на уровне конца 2012 года и его последующее увеличение, удовлетворяющее растущим потребностям Банка при фондировании активных операций, при сохранении приемлемого уровня риска ликвидности, процентного и валютного рисков.

Как сказано выше, при управлении ликвидностью Банк предполагает сохранить консервативный подход, в соответствии с которым уровень риска ликвидности устанавливается органами управления Банка на уровне, обеспечивающем полную защиту интересов кредиторов, вкладчиков и участников Банка, и контролируется органами управления Банка на постоянной основе.

Важнейшей задачей, которую Банк ставит перед собой, является сохранение и расширение клиентской базы за счет повышения качества и расширения ассортимента услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, в том числе внедрение новой системы удаленного управления счетами, проведение

адекватной тарифной политики, максимальное удовлетворение потребностей клиента в банковском обслуживании в рамках действующего законодательства РФ.

К перспективным направлениям деятельности Банк в первую очередь относит развитие операций с пластиковыми картами, в том числе за счет расширения перечня видов выпускаемых карт, предложения более выгодных условий обслуживания, выпуска кредитных карт, проведения более активной политики при распространении карт Банка, участия в совместных проектах с клиентами Банка, предполагающих выпуск большого количества дебетовых пластиковых карт.

Все поставленные задачи предполагается решать при одновременном совершенствовании системы управления рисками на уровне Банка и банковской группы.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

2.1. Краткий обзор существенных изменений, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка

Применение новой стратегии развития Банка, связанной с увеличением кредитования, нашло свое отражение в соответствующем изменении структуры баланса Банка. Так, в строгом соответствии с принципами, изложенными в стратегии развития:

- Банк увеличил на 1 млрд. руб. объем ссудной задолженности (прирост по статье «Чистая ссудная задолженность» составил 57% по сравнению с прошлогодним показателем), доведя долю ссудной задолженности с 36% (в прошлом году) до 50% в отчетном году от всех активов Банка;

- существенное увеличение объема кредитных операций потребовало в первую очередь увеличить объемы фондирования за счет увеличения вкладов физических лиц на 605 млн. руб. (прирост по статье «Вклады физических лиц» составил 27% по сравнению с прошлогодним показателем), доведя долю вкладов физических лиц с 44% (в прошлом году) до 50% в отчетном году от всех пассивов Банка. Остальные статьи пассивов изменились незначительно (следует отметить, что прирост собственных средств составил 11,6 млн. руб. (т.е. 1% прироста за год), да еще тот факт, что Банк в отчетном году (в рамках стратегии развития) продолжил еще более активно использовать такой инструмент, как привлечение депозитов юридических лиц);

- с целью оптимизации рентабельности, Банк взвешенно и сознательно сократил остатки средств в кредитных организациях на 222 млн. руб., (сокращение составило 15% по сравнению с прошлым годом) и денежных средств и остатков на счетах в Банке России на 270 млн. руб. (сокращение составило 28% по сравнению с прошлогодним периодом).

Динамика статей баланса по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 годы:

Наименование статьи	на 01.01.13	Доля	на 01.01.12	Доля	Прирост /снижение за год
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	704 275	12%	974 305	19%	-270 030
Средства в кредитных организациях	1 280 519	22%	1 502 548	30%	-222 029
Вложения в ценные бумаги (торговые, инвестиционные и для продажи)	548 593	10%	392 363	8%	156 230
Чистая ссудная задолженность	2 856 184	50%	1 818 650	36%	1 037 534
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	312 402	5%	331 762	6%	-19 360
Прочие активы	29 509	1%	46 818	1%	-17 309
Всего активов	5 731 482	100%	5 066 446	100%	665 036

ПАССИВЫ					
Кредиты и прочие средства Банка России	0	0%	0	0%	0
Средства кредитных организаций	0	0%	0	0%	0
Средства клиентов в т.ч.:	4 276 669	75%	3 603 620	71%	673 049
- вклады физических лиц	2 859 219	50%	2 254 258	44%	604 961
- депозиты и счета юридических лиц	1 417 450	25%	1 349 362	27%	68 088
Выпущенные долговые обязательства	227 096	4%	245 012	5%	-17 916
Прочие обязательства	61 301	1%	56 732	1%	4 569
Резервы на возможные потери	10 374	0%	16 603	0%	-6 229
Собственные средства	1 156 042	20%	1 144 479	23%	11 563
Всего пассивов	5 731 482	100%	5 066 446	100%	665 036
Безотзывные обязательства	1 031 526		310 846		720 680
Гарантии выданные	190 324		218 952		-28 628

Как видно из представленной таблицы, Банк произвел существенное изменение структуры своего баланса, действуя в рамках стратегии развития в сторону более клиентоориентированной кредитной организации, не нарушая при этом ликвидность. Важно отметить, что клиентская база Банка, исторически характеризующаяся своей стабильностью, существенно увеличилась в 2012 году.

Сопоставимость доходов и расходов за 2012 и 2011 годы:

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи доходов/расходов	2012 год	Прирост/снижение за год		2011 год	Прирост/снижение за год		2010 год
			в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %	
1.1	Процентные доходы	411 337	118 032	40%	293 305	-51 871	-15%	345 176
1.2	Процентные расходы	165 765	31 401	23%	134 364	-31 460	-19%	165 824
1	Чистые процентные доходы	245 572	86 631	55%	158 941	-20 411	-11%	179 352
2	Изменение резервов по ссудам, по ценным бумагам и по прочим потерям	-33 102	-32 070		-1 032	62 840		-63 872
3	Чистые доходы по ценным бумагам	-23 653	103 204	-81%	-126 857	-212 009	-249%	85 152
4	Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку)	54 478	793	1%	53 685	-55 446	-51%	109 131
5	Комиссионные доходы	32 395	1 539	5%	30 856	117	0%	30 739
6	Комиссионные расходы	15 173	3 382	29%	11 791	264	2%	11 527
7	Прочие операционные доходы	40 927	9 387	30%	31 540	5 811	23%	25 729
8	Чистые доходы (с 1 по 7)	301 444	166 102	123%	135 342	-219 362	-62%	354 704
9	Операционные расходы	273 877	16 289	6%	257 588	-44 702	-15%	302 290
10	Прибыль до налогообложения	27 567	149 813	-123%	-122 246	-174 660	-333%	52 414
11	Начисленные (уплаченные) налоги	16 002	-5 041	-24%	21 043	-10 015	-32%	31 058
12	Чистая прибыль за год	11 565	154 854	-108%	-143 289	-164 645	-771%	21 356
13	Выплаты из прибыли (дивиденды)	0	0	0%	0	0	0%	0

Все изменения структуры баланса Банка были направлены в первую очередь на изменение структуры статей доходов-расходов с целью увеличения чистых процентных доходов. Как результат, у Банка в отчетном году на 55% увеличились чистые процентные доходы. Это произошло за счет следующих факторов:

- увеличение объемов выданных кредитов на 57% вызвало увеличение процентных доходов по ним на 55% (поскольку увеличение кредитного портфеля происходило в третьем и четвертом квартале отчетного года, поэтому прирост доходов произошел меньшими темпами);

- перераспределение части активов (в рамках дозволенного по результатам всестороннего анализа риска ликвидности) с остатков на счетах в кредитных организациях в сторону увеличения ссудного портфеля позволило Банку провести расширение объемов фондирования (за счет увеличения привлеченных вкладов и депозитов) в меньших объемах, нежели увеличение кредитного портфеля. Таким образом увеличение вкладов и депозитов на 27%, вызвавшее прирост процентных расходов на 31 млн. руб. (прирост по сравнению с прошлым годом составил 23%), что на 96 млн. руб. меньше прироста процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям).

Таким образом, чистые процентные доходы в отчетном году увеличились по сравнению с прошлогодним показателем на 87 млн. руб. (прирост составил 55%).

Увеличение объемов вновь выдаваемых кредитов не могло не сопровождаться увеличением величины резервов по ссудам, в результате изменение величины резервов в отчетном году составило 51 млн. руб.

Последствия финансово-экономического кризиса наложили свой отпечаток и на доходы-расходы Банка в отчетном году. Так, по статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» был зафиксирован убыток, вызванный в первую очередь убытками по операциям с производными финансовыми инструментами, используемыми для хеджирования рисков Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку), состоящие из расходов по операциям с иностранной валютой в размере 28 млн. руб. и доходов от ее переоценки в размере 82 млн. руб., составили в итоге 54 млн. руб., что всего на 1 млн. руб. превышает аналогичный показатель прошлого отчетного года.

Из остальных непроцентных доходов следует отметить 30% рост (на 9 млн. руб.) прочих операционных доходов и увеличение комиссионных расходов на 3 млн. руб.

Операционные расходы увеличились на 16 млн. руб., что составило 6%.

В результате, по итогам года Банк, уплатив 16 млн. руб. налогов, остался в зоне рентабельности, зафиксировав чистую прибыль в размере 11.6 млн. руб., что составило 1% от Собственных средств.

2.2. Операции с ценными бумагами

По итогам года Банк понёс убыток по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 23,6 млн. руб. Анализ структуры сделок, отражаемых по этой статье, показал, что убыток сложился в результате:

1) Зафиксированного убытка в размере 42,5 млн. руб. от сделок с Производными Финансовыми Инструментами, из которых:

- убыток в размере 32,2 млн. руб. приходится на расходы по производным финансовым инструментам с иностранной валютой – это операции хеджирования валютных рисков;

- убыток в размере 10,3 млн. руб. приходится на расходы по производным финансовым инструментам в виде поставочных фьючерсных контрактов с облигациями T-Notes и T-Bonds;

2) Зафиксированной прибыли от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 22,2 млн. руб.;

3) Отрицательной переоценки ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 3,3 млн. руб.

Проиллюстрируем в нижеследующей таблице подробнее (в разрезе типов бумаг и их эмитентов) финансовый результат по ценным бумагам, сложившийся в результате зафиксированного дохода или расхода от их реализации и переоценки.

Так среди бумаг, существенно повлиявших на финансовый результат Банка, следует отметить следующие:

тыс. руб.

Тип бумаги	Эмитент	Доход от продажи	Убыток от продажи	Переоценка	Итого
Акции	ОАО "Сбербанк России"	14866	-498	1711	16 079
Еврооблигации	ТКС Банк	0	0	12972	12 972
GDR	TRANSCONTAINER REG	6129	0	0	6 129
Еврооблигации	RENOTE	0	-1465	4983	3 518
Акции нерезидент	Microsoft Corporation	1915	0	-17	1 898
Акции	ОАО «Распадская»	847	-77	616	1 386
Акции	ОАО ГМК "Норильский никель"	454	-3640	3766	580
Акции нерезидент	Yahoo INC	412	0	0	412
Еврооблигации	Metinvest	350	-61	0	289
Акции	ОАО "Сургутнефтегаз"	380	-368	8	20
Акции	ОАО "Газпром"	220	-425	-89	-294
Акции нерезидент	APPLE COMPUTER INCORPORATION	2641	-388	-2850	-598
Облигации	ООО "Домашние деньги"	231	-892	-174	-835
Акции	EVRAZ GROUP	0	0	-1404	-1 404
Еврооблигации	IIBRU	0	0	-2417	-2 417
Акции	Integra Group	0	0	-23578	-23 578
Разное	Прочие	2915	-1428	3222	4 708
	Итого	31359	-9244	-3250	18 866

Следует отметить, что Банк с высокой степенью осторожности подходил и подходит к оценке рыночных рисков, приобретая бумаги надёжных эмитентов, имеющих инвестиционные рейтинги мировых рейтинговых агентств.

Помимо доходов и расходов, по указанным выше эмитентам акций и облигаций, существенное влияние на статью "Чистые доходы по ценным бумагам" оказали:

- расходы в размере 42 518 тыс. руб. по производным финансовым инструментам по иностранным валютам (доллары США – Евро), заключаемыми банком для хеджирования открытой валютной позиции и ограничения валютного риска;

- расходы в размере 10 295 тыс. руб. по производным финансовым инструментам в виде поставочных форвардных контрактов по казначейским обязательствам T-Bills и T-notes, которые сложились из-за развития негативной ситуации на этом сегменте рынка срочных форвардных контрактов в первом полугодии отчетного года.

2.3. Операции кредитования

Основными регионами по предоставлению Банком кредитов являются Москва и Московская область. В то же время часть кредитов предоставляется предприятиям, осуществляющим свою деятельность на территориях субъектов Российской Федерации и нерезидентам Российской Федерации.

В течение 2012 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, производства пищевых продуктов. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

Общий объем предоставленных кредитов в 2012 году юридическим лицам составил: 3 399 303 тыс. руб. – по кредитам, предоставленным в рублях РФ, 26 173 тыс. долларов США – по кредитам, предоставленным в иностранной валюте; физическим лицам: 521 420 тыс. руб. – по кредитам, предоставленным в рублях РФ, 8 040 тыс. долларов США по кредитам, предоставленным в иностранной валюте.

Предоставленные ссуды юридическим лицам-резидентам по секторам экономики:

(тыс. руб.)

Наименование показателя формы 0409302	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Строительство	5 360	170 000
Операции с недвижимым имуществом	350 664	204 570
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	200 000	0
Производство пищевых продуктов	140 000	75 000
Целлюлозно-бумажное производство	15 961	0
Торговля	867 355	565 153
Финансовая деятельность	436 334	148 670
Транспорт и связь	118 083	80 500
Прочее	5 500	63 459
Итого:	2 139 257	1 307 352

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

(тыс. руб.)

Наименование показателя формы 0409115	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Потребительские кредиты	559 518	159 259
Автокредиты	3 083	16 111
Жилищные кредиты	20 150	35 000
Ипотечные кредиты	108 519	70 263
Итого:	691 270	280 633

2.4. Географическая концентрация рисков

Правление Банка и Кредитный комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка. Основная концентрация активов и обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию и группу развитых стран.

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка представлена в следующей таблице:

по состоянию на 01.01.2013

(тыс. руб.)

	РОССИЯ	Страны СНГ	Страны имеющих страновые оценки "0", "1" (кроме КИПРА и ЛЮКСЕМБУРГА)	КИПР	ЛЮКСЕМБУРГ	Другие Страны	Всего
Название статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806)							
АКТИВЫ							
Денежные средства	122 343	0	0	0	0	0	122 343
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	581 932	0	0	0	0	0	581 932
Обязательные резервы	178 830	0	0	0	0	0	178 830
Средства в кредитных организациях	153 088	0	264 299	571 227	291 905	0	1 280 519

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 130	0	174 997	0	101 250	0	403 377
Чистая ссудная задолженность	2 689 100	0	30 373	136 711	0	0	2 856 184
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 022	0	40	42 154	0	0	145 216
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	103 000	0	0	42 154	0	0	145 154
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312 402	0	0	0	0	0	312 402
Прочие активы	13 668	0	2 015	1 533	12 293	0	29 509
ВСЕГО АКТИВОВ	4 102 686	0	471 723	751 625	405 448	0	5 731 482

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 951 640	74 115	50 587	198 555	0	1 772	4 276 669
Вклады физических лиц	2 735 576	74 115	49 528	0	0	0	2 859 219
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	227 096	0	0	227 096
Прочие обязательства	48 149	23	358	2 161	10 610	0	61 301
Резервы на возможные потери условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	10 374	0	0	0	0	0	10 374
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 010 357	74 138	50 945	427 618	10 610	1 772	4 575 440

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	159 100	0	0	0	0	0	159 100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0
Резервный фонд	34 137	0	0	0	0	0	34 137
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7	0	0	0	0	0	-7
Переоценка основных средств	534 506	0	0	0	0	0	534 506
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	416 741	0	0	0	0	0	416 741
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 565	0	0	0	0	0	11 565
Всего источников собственных средств	1 156 042	0	0	0	0	0	1 156 042
Всего пассивов	5 166 399	74 138	50 945	427 618	10 610	1 772	5 731 482

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	1 031 526	0	0	0	0	0	1 031 526
Гарантии, выданные кредитной организацией	162 340	0	27 984	0	0	0	190 324

по состоянию на 01.01.2012

(тыс. руб.)

Название статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806)	РОССИЯ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие Страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	137 446	0	0	0	137 446

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	836 859	0	0	0	836 859
Обязательные резервы	149 196	0	0	0	149 196
Средства в кредитных организациях	159 919	0	1 349 629	0	1 502 548
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 233	0	125 763	11 617	244 613
Чистая ссудная задолженность	1 498 886	0	319 764	0	1 818 650
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 023	0	44 727	0	147 750
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	103 000	0	44 684	0	147 684
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	331 762	0	0	0	331 762
Прочие активы	7 804	0	39 014	0	46 818
ВСЕГО АКТИВОВ	3 131 248	0	1 923 581	11 617	5 066 446
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 331 461	55 448	216 711	0	3 603 620
Вклады физических лиц	2 157 028	55 448	41 782	0	2 254 258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	16 098	0	228 914	0	245 012
Прочие обязательства	48 093	0	8 639	0	56 732
Резервы на возможные потери условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	16 603	0	0	0	16 603
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 412 255	55 448	454 264	0	3 921 967
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	159 100	0	0	0	159 100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	34 137	0	0	0	34 137
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5	0	0	0	-5
Переоценка основных средств	534 506	0	0	0	534 506
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	560 030	0	0	0	560 030
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(143 289)	0	0	0	(143 289)
Всего источников собственных средств	1 144 479	0	0	0	1 144 479
Всего пассивов	4 556 734	55 448	454 264	0	5 066 446
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	44 186	0	266 660	0	310 846
Гарантии, выданные кредитной организацией	189 322	0	29 630	0	218 952

3. КРАТКИЙ ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА

Система управления рисками в Банке представляет собой совокупность мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потерь и предотвращение потери ликвидности, возникновение которых может быть обусловлено наступлением неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Система управления рисками Банка предназначена для защиты интересов собственников, кредиторов и вкладчиков Банка, обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций и сделок. Цель управления рисками - предупреждение и минимизация потерь и предотвращение ухудшения ликвидности, которые могут возникнуть (произойти) вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними по отношению к Банку факторами.

Управление рисками осуществляется на основании комплексного подхода, предусматривающего: выявление и анализ всех возможных рисков, их оценку, мониторинг уровня рисков, анализ тенденций их возникновения, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска, последующий контроль.

Особое внимание уделяется управлению основными банковскими рисками: кредитным, риском ликвидности, рыночным, операционным, правовым, риском потери деловой репутации. В Банке разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок их оценки и регулирования.

Предельно допустимые уровни рисков устанавливались органами управления Банка в соответствии с внутренними документами, регулирующими систему управления рисками Банка. Превышения Банком установленных предельно допустимых уровней рисков в 2012 году не возникало.

3.1. Кредитный риск

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.

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

В целях ограничения кредитного риска в Банке на ежедневной основе осуществлялся контроль за ограничением максимального размера крупных кредитных рисков, а также за ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

В 2012 году Банк продолжал придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный подход к оценке заемщиков и обеспечения по кредитам.

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013

(тыс. руб.)

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
Корреспондентские счета	1 150 657	1 149 378	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Межбанковские кредиты и депозиты	33 410	33 410	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	142 390	142 390	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	12 303	12 303	0	0	0	0	0	0
Требования к кредитным организациям, всего:	1 338 760	1 337 481	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	2 303 008	904 065	853 761	481 274	5 360	58 548	258 358	150 181
Прочие требования	49 917	1 083	0	4	0	48 830	48 832	48 832
в том числе требования, признаваемые ссудами	7 196	0	0	0	0	7 196	7 196	7 196
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	6 580	0	0	0	0	6 580	X	6 580
Требования к юридическим лицам всего:	2 359 505	905 148	853 761	481 278	5 360	113 958	307 190	205 593
Ссуды на покупку жилья	20 150	150	20 000	0	0	0	600	600
Ипотечные жилищные ссуды	108 519	2 513	106 006	0	0	0	3 706	2 460
Автокредиты	3 083	1 572	1 511	0	0	0	188	188
Иные потребительские ссуды	559 518	81 957	102 864	370 394	0	4 303	85 502	21 910
Прочие требования	6 200	0	0	5 900	0	300	2 365	2 365
в том числе требования, признаваемые ссудами	5 900	0	0	5 900	0	0	2 065	2 065
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 328	0	0	3 186	0	142	X	142
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам итого:	700 798	86 192	230 381	379 480	0	4 745	92 361	27 665
В том числе предоставленные ссуды акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	4 399 063	2 328 821	1 084 142	860 758	5 360	119 982	400 830	234 537

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012

(тыс. руб.)

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
Корреспондентские счета	1 420 167	1 403 688	15 200	0	0	1 279	1 431	1 431
Межбанковские кредиты и депозиты	109 522	108 878	644	0	0	0	7	7
Прочие требования	117 753	117 753	0	0	0	0	0	0

Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 399	5 399	0	0	0	0	0	0
Требования к кредитным организациям, всего:	1 652 841	1 635 718	15 884	0	0	1 279	1 438	1 438
Предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	1 544 476	489 339	296 877	638 887	58 900	60 473	331 392	117 129
Прочие требования	106 295	32 002	10 000	3 813	45	60 435	61 581	60 780
в том числе требования, признаваемые судами	11 054	0	0	3 813	45	7 196	8 042	7 241
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	6 851	0	0	0	0	6 851	X	6 851
Требования к юридическим лицам всего:	1 657 622	521 341	306 877	642 700	58 945	127 759	392 973	184 760
Ссуды на покупку жилья	35 000	0	35 000	0	0	0	1 050	1 050
Ипотечные жилищные ссуды	70 263	0	70 263	0	0	0	5 370	1 380
Автокредиты	16 111	15 502	609	0	0	0	81	81
Иные потребительские ссуды	159 259	46 370	82 799	27 090	0	3 000	14 082	4 808
Прочие требования	6 385	185	0	5 900	0	300	1 539	1 539
в том числе требования, признаваемые судами	5 900	0	0	5 900	0	0	1 239	1 239
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	142	0	0	0	0	142	X	142
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам итого:	287 160	62 057	188 671	32 990	0	3 442	22 122	9 000
В том числе предоставленные ссуды акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	3 597 623	2 219 116	511 392	675 690	58 945	70 669	416 533	195 198

Информация о просроченной ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2013:

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8
Предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	63 908	0	5 360	0	58 548	61 281	61 281
Прочие требования к юридическим лицам (цессии)	7 196	0	0	0	7 196	7 196	7 196
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	1 992	0	0	0	1 992	1 992	1 992
Итого требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	73 096	0	5 360	0	67 736	70 469	70 469
Иные потребительские ссуды предоставленные физическим лицам	4 303	0	0	1 303	3 000	4 303	4 303
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	142	0	0	0	142	142	142
Итого предоставленные ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам:	4 445	0	0	1 303	3 142	4 445	4 445

Итого просроченная задолженность:	77 541	0	5 360	1 303	70 878	74 914	74 914
-----------------------------------	--------	---	-------	-------	--------	--------	--------

Информация о просроченной ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2012:

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8
Предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	60 473	0	0	0	60 473	60 473	60 473
Прочие требования к юридическим лицам (цессии)	7 241	0	0	0	7 241	7 241	7 241
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	2 099	0	0	0	2 099	2 099	2 099
Итого требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	69 813	0	0	0	69 813	69 813	69 813
Иные потребительские ссуды предоставленные физическим лицам	3 000	0	0	3 000	0	3 000	3 000
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	142	0	0	142	0	142	142
Итого предоставленные ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам:	3 142	0	0	3 142	0	3 142	3 142
Итого просроченная задолженность:	72 995	0	0	3 142	69 813	72 995	72 995

Доля просроченной задолженности (включая просроченную задолженность по процентам) в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013 составила 2,16 %, по состоянию на 01.01.2012 просроченная задолженность составляла 3,96 %.

В отчетном году была вынесена на просрочку одна ссуда, предоставленная физическому лицу на сумму 42 904 долл. США. Исковое заявление о взыскании задолженности по данной ссуде было передано в судебные органы 16.01.2013.

На момент составления годового отчета проводится подготовка искового заявления о взыскании просроченной задолженности для передачи в судебные органы по одной ссуде, предоставленной юридическому лицу на сумму 5 360 тыс. руб.

Объемы реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2013:

(тыс. руб.)

Наименование	категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		Общая сумма задолженности	Удельный вес (%)*
	I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Реструктурированные ссуды	3 613	140 000	159 253	5 360	31 890	99 847	39 500	340 116	7,7%
В том числе, ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	3 613	140 000	52 820	0	0	12 892	2 545	196 433	4,5%

*Удельный вес – составляет процент от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

Объемы реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2012:

(тыс. руб.)

Наименование	категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		Общая сумма задолженности	Удельный вес (%)*
						расчетный	сформированный		
	I	II	III	IV	V	7	8	9	10
Реструктурированные ссуды	15	59 722	221 160	2 700	32 410	139 223	37 223	316 007	8,8%
<i>В том числе, ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П</i>	15	59 722	483	0	0	1 863	1 863	60 220	1,7%

*Удельный вес – составляет процент от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2013 года на балансе Банка числилось 13 реструктурированных ссуд на общую сумму 340 116 тыс. руб., в том числе 5 ссуд, обслуживание долга по которым было признано хорошим в соответствии с п. 3.10. Положения Банка России № 254-П, на общую сумму 196 433 тыс. руб.

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

На момент составления годового отчета сроки погашения пролонгированных ссуд не наступили.

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

(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Итого фактически сформированный резерв на возможные потери	
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	408 258	622 330	10 374	16 603
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	354 609	529 170	9 838	15 873
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	86 227	47 865	0	531
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	136 675	125 792	9 838	15 342
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	53 649	93 160	536	730
<i>Портфель неиспользованных кредитных линий</i>	0	0	0	0
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	53 649	93 160	536	730

Информация по срочным сделкам, предусматривающим поставку базисного актива на 01.01.2013

По состоянию на 01.01.2013 срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, отсутствовали.

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	(тыс. руб.)
					Резерв на возможные потери
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	63 446	0	67	0
Ценные бумаги	0	63 446	0	67	0

3.2. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов, имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы – индексы рынков, кривые процентных ставок, котировки финансовых инструментов и т.д.

Рыночный риск включает фондовый риск, валютный риск, процентный риск, которым подвержен Банк.

В целях идентификации рыночного риска Банком осуществлялся анализ активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств и составлялись соответствующие финансовые портфели, подверженные тому или иному виду рыночного риска для его последующего расчета.

В 2012 году значительное влияние на конъюнктуру российского рынка ценных бумаг продолжали оказывать неустойчивое состояние мирового финансового рынка, высокая волатильность мировых цен на финансовые активы и сырьевые товары, изменчивое отношение глобальных инвесторов к риску. В этих условиях деятельность Банка была направлена на минимализацию рыночного риска, в том числе путем диверсификации портфелей, подверженных рыночному риску, посредством применения многоуровневой системы лимитов и иных методов управления рыночным риском.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 году в основном определялась динамикой мировых цен на основные товары российского экспорта и потоками капитала, что обеспечивало значительную волатильность курсов валют. В данных условиях Банк осуществлял мероприятия по поддержанию открытой валютной позиции в рамках предельных значений, установленных Советом директоров Банка. Валютная позиция поддерживалась с учетом лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", и прогноза состояния валютного рынка, что позволяло в определенной степени компенсировать курсовые и инфляционные потери.

Расчет рыночного риска Банка производился в соответствии с Положением Банка России от 14.11.07 № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", а также в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II) в зависимости от вида рыночного риска.

В качестве вспомогательного инструмента оценки и контроля фондового и валютного риска Банком использовалась методология оценки стоимости, подверженной риску (VaR – Value at Risk). Данная методология позволяет оценить в базовой валюте величину убытков, которую с заданной вероятностью не превысят ожидаемые потери банковского портфеля, в течение заданного периода времени, при условии

сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры. Для прогнозирования стрессовых ситуаций Банком использовалась технология стресс-тестирования, которая предполагает расчет фондового и валютного риска, исходя из предполагаемого изменения волатильности финансовых инструментов.

Принимаемая Банком модель оценки стоимости, подверженной риску, исходит из доверительной вероятности 95% и предполагает удержание финансовых инструментов до 10 дней. Концепция используемой модели состоит в том, что опираясь на ретроспективные ценовые данные, строятся вероятностные сценарии развития будущего, учитывая взаимозависимость между различными финансовыми инструментами. Потенциальные изменения рыночных цен определялись на основе рыночных данных за последние 12 месяцев.

Вышеперечисленные методы позволили поддерживать уровень рыночного риска на допустимом уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и собственников Банка.

3.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает 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.

В целом ликвидность банковского сектора экономики в 2012 году можно характеризовать как изменчивую. Наибольший вклад в ликвидность банковского сектора внесли бюджетные операции. В конце 2011 года масштабные бюджетные расходы привели к резкому увеличению объемов рублевой банковской ликвидности и как следствие в начале 2012 года банки имели некоторый избыток ликвидных средств. В середине 2012 года ситуация с ликвидностью банковского сектора изменилась по большей части из-за превышения бюджетных доходов над расходами, что привело к увеличению структурного дефицита банковской ликвидности. После увеличения Банком России лимитов на аукционах прямого РЕПО и увеличения бюджетных расходов в конце 2012 года рост дефицита ликвидности резко замедлился.

Управление ликвидностью в 2012 году Банк осуществлял на основе гэлп-анализа данных активов и пассивов по срокам востребования и погашения, и последующим расчетом коэффициента избытка/дефицита ликвидности, в соответствии с Письмом Банка России № 139-Т от 27.07.2000 “О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций”. Для прогнозирования стрессовых ситуаций осуществлялось стресс-тестирование платежной позиции Банка исходя из различных сценариев предполагаемого развития событий. В качестве основных критериев оценки ликвидности Банка, рассматривались данные о фактических значениях обязательных нормативов ликвидности, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков”. Своевременный, регулярный анализ требований и обязательств, существенно влияющих на ликвидность Банка, а так же прогнозирование ликвидности Банка, исходя из предполагаемых сценариев развития событий, позволило не допустить возможных нарушений коэффициента дефицита ликвидности и обязательных нормативов и поддерживать ликвидность в 2012 году на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и собственников Банка.

Учитывая изменчивое состояние ликвидности банковского сектора экономики и нестабильное состояние финансового рынка, в 2012 году деятельность Банка была направлена на минимализацию рыночного риска, усиление контроля за увеличивающимся кредитным риском (за счет сокращения рыночного) при одновременной оптимизации риска ликвидности. Одним из критериев функционирования системы управления рисками Банка при выполнении этой задачи является исполнение Банком обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2013 значения обязательных нормативов представлены в таблице:

Наименование показателя	Норматив	Предельное значение	На 01.01.2013 %	На 01.01.2012 %
<i>Норматив достаточности основных средств (Капитала) Банка</i>	<i>H1</i>	<i>> 10%</i>	<i>16,4</i>	<i>26,4</i>
<i>Норматив мгновенной ликвидности</i>	<i>H2</i>	<i>> 15%</i>	<i>94,1</i>	<i>128,9</i>
<i>Норматив текущей ликвидности</i>	<i>H3</i>	<i>> 50%</i>	<i>81,4</i>	<i>135,1</i>
<i>Норматив долгосрочной ликвидности</i>	<i>H4</i>	<i>< 120%</i>	<i>34,6</i>	<i>29,3</i>
<i>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков</i>	<i>H6</i>	<i>< 25%</i>	<i>24,9</i>	<i>19,5</i>
<i>Максимальный размер крупных кредитных рисков</i>	<i>H7</i>	<i>< 800%</i>	<i>314,0</i>	<i>188,6</i>
<i>Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам - акционерам (участникам) Банка</i>	<i>H9.1</i>	<i>< 50%</i>	<i>1,0</i>	<i>1,0</i>
<i>Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам</i>	<i>H10.1</i>	<i>< 3%</i>	<i>1,2</i>	<i>1,5</i>
<i>Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц</i>	<i>H12</i>	<i>< 25%</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Как видно из представленной выше таблицы, значения показателей по всем обязательным нормативам находятся на допустимом уровне. Наблюдается снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1), на 10 % на 01.01.2013 в сравнении со значением норматива на 01.01.2012.

Данное снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1) вызвано введением в расчет обязательных нормативов нового показателя ПК (операции с повышенным коэффициентом риска) согласно Указанием Банка России от 20.04.2011 № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»,. В расчет ПК включено более десятка новых кодов, к которым применяется повышающий коэффициент риска от 1,1 до 1,5.

3.4. Операционный риск

В рамках организации системы управления операционным риском в Банке проводились мероприятия по выявлению, оценке, мониторингу, минимизации и контролю операционного риска.

В целях выявления операционного риска осуществлялся сбор сведений о событиях, несущих операционный риск, по основным направлениям деятельности, анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. На основе полученной информации составлялась аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска производилась в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также в рамках стандартизированного подхода, предложенного Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В целях мониторинга операционного риска в Банке использовались сведения о ключевых индикаторах операционного риска, осуществлялась проверка их соответствия установленным лимитам, проводился анализ тенденций их изменения. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществлялся Банком на постоянной основе. Предельный уровень операционного риска, установленный Советом директоров Банка, в 2012 году не превышался.

3.5. Правовой риск

Порядок управления правовым риском в Банке регулируется «Положением об организации управления правовым риском в ООО КБ «Альба Альянс».

В целях выявления и оценки уровня правового риска в Банке используется набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком правового риска. Произошедшие события правового риска анализировались и фиксировались в аналитической базе данных.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применялось сочетание таких методов управления риском как: система распределения полномочий и принятия решений; информационная система (основной задачей которой является обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирования достоверной отчетности); система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использовал следующие основные методы: стандартизация основных банковских операций и сделок; установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; разумное делегирование полномочий; обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ и внутренним документам Банка.

3.6. Риск потери деловой репутации

Регулирование риска потери деловой репутации в Банке осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «Альба Альянс». Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, Участниками Банка, представителями финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, иными субъектами правоотношений.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых может означать возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; соблюдение принципа «Знай своего клиента»; соблюдение принципа «Знай своего работника»; мониторинг деловой репутации Банка. В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении репутационным риском.

4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В балансе Банка по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 были отражены следующие операции со связанными сторонами, размер которых превышает 5% от соответствующих статей активов или обязательств Банка

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806
Ссуды, предоставленные клиентам	0	3 040 784	130 877	1 951 585
- дочерним хозяйственным обществам	0	X	130 877	X
- основному управленческому персоналу	0	X	0	X
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	0	184 600	3 926	132 935
- дочерним хозяйственным обществам	0	X	3 926	X
- основному управленческому персоналу	0	X	0	X
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145 154	145 216	147 684	147 750
- дочерние хозяйственные общества	145 154	X	147 684	X
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	0	4 276 669	204 155	3 603 620
- дочерние хозяйственные общества	0	X	204 155	X
- основной управленческий персонал	0	X	0	X

В отчете о прибылях и убытках за 2012 и 2011 годы были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23 906	356 685	15 684	229 826
- дочерние хозяйственные общества	22 768	X	13 800	X
- основной управленческий персонал	1 138	X	1 884	X
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 529	148 435	5 092	117 316
- дочерние хозяйственные общества	0	X	61	X
- основной управленческий персонал	5 529	X	5 031	X
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 961	-27 881	-994	50 190
- дочерние хозяйственные общества	-2 911	X	-972	X
- основной управленческий персонал	950	X	-22	X
Коммиссионные доходы	8 005	32 395	7 913	30 856
- дочерние хозяйственные общества	7 781	X	7 717	X
- основной управленческий персонал	224	X	196	X

По всем сделкам, которые в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» были признаны Банком сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении принималось Общим собранием участников Банка.

5. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ ПЕРСОНАЛ

По состоянию на 01.01.2013 списочная численность сотрудников ООО КБ «Альба Альянс» составила 146 человек, в том числе численность основного управленческого персонала составила 10 человек.

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.

В 2012 году сумма выплат основному управленческому персоналу составила 34 875 911 руб.

В состав вознаграждений выплачиваемых основному управленческому персоналу вошли суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода, в том числе: оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией медицинского обслуживания, вознаграждение членам совета директоров.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ

В 2012 году Банк не участвовал в каких либо судебных разбирательствах, помимо указанных в пункте 3.1 исках, в части взыскания просроченной задолженности по предоставленным Банком кредитам.

7. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Основные средства, приобретаемые Банком, учитываются в сумме расходов на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны 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 руб. (включая транспортировку, монтаж, установку и пр. без учета НДС). Предметы (имущество), стоимость приобретения которых за единицу не превышает 40 000 руб. (без учета НДС) или срок полезного использования которых составляет менее 12-ти 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. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается Банком самостоятельно с учетом положений Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002.

Временной интервал для отнесения сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов устанавливается как календарный квартал. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на текущий квартал, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

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.

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.

При реализации (ином выбытии) ценных бумаг (кроме облигаций ВГВЗ и иных аналогичных), как обращающихся на ОРЦБ, так и не обращающихся на ОРЦБ, стоимость их выбытия оценивается по методу ФИФО.

7.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Проведенная по состоянию на 1 ноября 2012 года ежегодная инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2013 года не обнаружила несоответствия фактического наличия данным бухгалтерского учета.

Выявленные при проведении инвентаризации непригодные для дальнейшей эксплуатации основные средства балансовой стоимостью 596,6 тыс. руб. выведены из состава основных средств и списаны с баланса.

7.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На отчетную дату суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на балансовых счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям», сверены с контрагентами и оформлены двухсторонними актами.

7.4. Существенные изменения законодательства, вступившие в силу с 1 января 2013 года

Наиболее существенными изменениями законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты (с 01 января 2013 года) являются поправки в Налоговый кодекс РФ (далее – «НК РФ»), внесенные Федеральным законом от 28.07.2012 N 145-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также Федеральным законом от 29.11.2012 N 202-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации".

Поправки, внесенные в НК РФ Федеральным законом от 28.07.2012 N 145-ФЗ, касаются введения льготы по НДС в отношении услуг, оказываемых на рынке ценных бумаг, товарных и валютных рынках. А именно, с 1 января 2013 г. в соответствии с подп. 12.2 п. 2 ст. 149 НК РФ не подлежат налогообложению НДС (освобождаются от налогообложения) услуги, оказываемые регистраторами, депозитариями (включая специализированные депозитарии и центральный депозитарий), дилерами, брокерами, управляющими ценными бумагами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов

и негосударственных пенсионных фондов, клиринговыми организациями, организаторами торговли на основании лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности.

Поправки, внесенные в НК РФ Федеральным законом от 29.11.2012 N 202-ФЗ, вносят изменения в состав объектов налогообложения налогом на имущество организаций. А именно, с 1 января 2013 г. в соответствии с подп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ не признаются объектами налогообложения движимое имущество, принятое с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств.

7.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Основным корректирующим событием после отчетной даты являлось получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

7.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, отсутствуют.

8. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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

Президент

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.



26 марта 2013



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 43 листов.
Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

Трохова О.В.