

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2014 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2014 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

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

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в 2014 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тысячах рублей или в процентах.

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

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы. Состав участников группы по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
				на 31.12.2014	на 31.12.2013
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	38 968,56	45 424,09
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				141 968,56	148 424,09

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Кроме того, Банком имеет 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 Российской Федерации;
- 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 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле от 17.09.2009 года № 1439, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

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

03 июня 2014 года Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги ООО КБ "Альба Альянс" на уровне В/Стабильный/В.

17 ноября 2014 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's вновь подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» на уровне В/Стабильный/В.

24 декабря 2014 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне B3/NP, рейтинг по национальной шкале (National

Scale Rating) - на уровне Baa2, рейтинг финансовой устойчивости (Bank Financial Strength Rating) – на уровне E+. Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

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

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

- к достаточности капитала в соответствии с Базелем III,
- к качеству активов,
- к усилению контроля за кредитным риском при одновременной оптимизации иных рисков, а так же сокращении расходов.

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

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

Кредитование.

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

Чистая ссудная задолженность на 31.12.2014 года составляет 47% активов Банка. Процентный доход за 2014 год по ссудам, предоставленным Банком, составил 541 016 тысяч рублей без учета процентных доходов по ценным бумагам.

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

В течение 2014 года в Банке кредитовались предприятия и организации, расположенные в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Республике Башкортостан, Тульской и Свердловской областях, Республике Кипр, осуществляющие свою деятельность в области финансов, торговли, транспорта и связи, строительства, предоставления недвижимого имущества в аренду, прочих видов деятельности. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

На 31.12.2014 года кредиты юридическим лицам (кроме банков) составляли 69% ссудной задолженности, кредиты физическим лицам - 27 %, межбанковские кредиты - 4%.

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

Банк продолжит активно развивать это направление в 2015 году при поддержании приемлемого уровня кредитного риска, установленного внутренними документами Банка.

Операции с ценными бумагами.

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

Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31.12.2014 года составили 24% активов.

Чистые доходы данного бизнес - направления за 2014 год составили 74 496 тысяч рублей (с учетом процентных доходов по долговым ценным бумагам и дивидендов по акциям).

Традиционное присутствие Банка на фондовом рынке в 2014 году характеризовалось снижением доли акций российских эмитентов в портфеле ценных бумаг и увеличением доли акций зарубежных эмитентов. На конец 2014 года, 100% портфеля акций, имеющих в наличии для продажи, составили бумаги первоклассных зарубежных эмитентов.

В части портфеля долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи, на конец 2014 года, основную долю вложений, а именно 87%, составили еврооблигации российских и зарубежных эмитентов.

Операции с иностранной валютой.

Присутствие Банка на валютном рынке в 2014 году носило умеренный характер. При этом чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за год составили 132 921 тысяч рублей.

Срочное привлечение средств клиентов.

Средства клиентов, привлеченные на срок, являются одним из основных источников фондирования активных операций Банка. В связи с этим поддержание портфеля средств клиентов, привлеченных на срок на уровне не ниже конца 2013 года и его последующее увеличение при увеличении дюрации и сохранении приемлемой стоимости ресурса, является приоритетной задачей Банка, закрепленной в Стратегии развития.

Сумма срочных вкладов физических лиц на 31.12.2014 года составляет 3 233 919 тысяч рублей, при средневзвешенной ставке привлечения 6,3% годовых.

Сумма долговых обязательств (векселей) Банка на 31.12.2014 года составила 439 941 тысяч рублей.

Процентные расходы в 2014 году составили 210 070 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

Продолжая осуществлять принятую ранее стратегию развития, связанную с увеличением кредитования и оптимизацией ликвидности, Банк, действуя в соответствии с принципами, изложенными в стратегии развития:

- увеличил на 461 661 тыс. руб. объем ссудной задолженности (прирост по статье «Чистая ссудная задолженность» составил 14% по сравнению с прошлогодним показателем), поддерживая

в отчетном году долю ссудной задолженности в районе 47% от всех активов Банка. Доля ссудной задолженности от всех активов по состоянию на 31.12.2013г. составляла 48-50%;

- руководствуясь рекомендациями Банка России в части переклассификации ценных бумаг, (Указание Банка России №3498-У от 18.12.2014г.), Банк перенес долговые и долевые инструменты портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию имеющихся в наличии для продажи, что отразилось на структуре вложений. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2014г. отсутствуют. Совокупная сумма вложений в высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги увеличилась на 1 140 140 тыс. руб. (прирост составил 147% по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного года), увеличив тем самым долю вложений в ценные бумаги в активах Банка с 10-11% (за отчетный период 2013 года) до 24% в отчетном году;

- увеличение объема срочных ресурсов осуществлялось Банком в том числе за счет: привлечения кредитов от Банка России (величина полученных средств на 31.12.2014г. составила в общей сложности 139 000 тыс. руб.); выпуска долговых обязательств (векселей, преимущественно на срок свыше 1 года до 3 лет) на 180 071 тыс. руб. (прирост составил 69% по сравнению с данными предыдущего отчетного периода).

- рост объемов фондирования в 2014 году, осуществлялся также за счет привлечения вкладов физических лиц, увеличившихся по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 471 227 тыс. руб. (прирост по статье «Вклады физических лиц» составил 13% по сравнению с прошлогодним показателем). Таким образом, Банк поддерживал долю вкладов физических лиц на уровне 50% (как и в прошлом году) от всех пассивов Банка.

- рост на 209 506 тыс. руб. остатков по счетам юридических лиц происходил, в первую очередь, за счет увеличения операций связанных с осуществлением клиентами банка их хозяйственно-финансовой деятельности. Кроме того, в 2014г. Банк привлек депозит юридического лица на сумму 150 000 тыс. руб.

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

Отток за отчетный год денежных средств, остатков на счетах в Банке России и средств в кредитных организациях составил -552 782 тыс. руб. (отток на 22% по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного года). Доля данных статей в структуре активов Банка составила 24% и сократилась по сравнению с показателем 2013 года, составлявшим 34-36%.

- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон увеличились на 5 255 тыс. руб. Прирост составил 160% по сравнению с данными на 31.12.2013г. Данное изменение обусловлено увеличением количества гарантий, выданных Банком юридическим лицам, а также ростом рублевого эквивалента валютных гарантий, выданных клиентам физическим лицам под карты American express.

Остальные статьи пассивов изменились незначительно.

Следует отметить, что прирост Собственных средств (капитала) Банка за 2014 год составил 80 108 тыс. руб. (т.е. 7% прироста за год).

Динамика статей баланса по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 годы:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	31 декабря 2014	Доля	31 декабря 2013	Доля	Абсолютный прирост/ снижение за год	% прирост/снижение за год
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	595 011	7%	918 473	13,40%	-323 462	-35%
Средства в кредитных организациях	1 326 349	17%	1 555 669	23%	-229 320	-15%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	626 371	9%	-626 371	-100,00%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 915 000	24%	148 489	2%	1 766 511	1190%
Чистая ссудная задолженность	3 725 946	47%	3 264 285	48%	461 661	14%
Требования по текущему налогу на прибыль	24 846	0%	0	0%	24 846	100%
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	293 158	4%	314 443	5%	-21 285	-7%
Прочие активы	89 691	1%	28 554	0%	61 137	214 %
Всего активов	7 970 001	100%	6 856 284	100%	1 113 717	
ПАССИВЫ						
Кредиты и прочие средства Банка России	139 000	2%	0	0%	139 000	0%
Средства кредитных организаций	0	0%	46	0%	-46	0%
Средства клиентов в т.ч.:	5 955 351	75%	5 274 618	77%	680 733	13%
- вклады физических лиц	3 977 508	50%	3 506 281	51%	471 227	13%
- депозиты и счета юридических лиц	1 977 843	25%	1 768 337	26%	209 506	12%
Выпущенные долговые обязательства	439 941	6%	259 870	4%	180 071	69%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	109	0%	0	0%	109	100%
Отложенное налоговое обязательство	6	0%	0	0%	6	100%
Прочие обязательства	136 328	2%	137 348	2%	-1 020	-1%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8 542	0%	3 287	0%	5 255	160%
Собственные средства	1 290 724	16%	1 181 115	17%	109 609	9%
Всего пассивов	7 970 001	100%	6 856 284	100%	1 113 717	
Безотзывные обязательства	1 600 040		1 121 627		478 413	
Гарантии выданные	298 616		189 416		109 200	

Как видно из представленной таблицы, Банк, увеличив сумму чистых активов на 16% по сравнению с аналогичным показателем за прошлый год, действовал в рамках ранее принятой стратегии развития, не нарушая при этом ликвидность и увеличив объемы ссудных операций.

Сопоставимость доходов и расходов за 2014 и 2013 годы:

(тыс. руб.)

Наименование статьи доходов/расходов	2014 год	Прирост/ снижение за год		2013 год	Прирост/ снижение за год		2012 год
		в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %	
Процентные доходы	596 295	120 266	25%	476 029	64 692	16%	411 337
Процентные расходы	210 070	-4 275	-2%	214 345	48 580	29%	165 765
Чистые процентные доходы	386 225	124 541	48%	261 684	16 112	7%	245 572
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и ц	-98 212	-48 084	96%	-50 128	813	-2%	-50 941
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 731	-48 863	-82%	59 594	83 247	-352%	-23 653
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0%	0	0	0%	0
Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку)	132 921	83 695	170%	49 226	-5 252	-10%	54 478
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 486	2 879	51%	5 607	-4 032	-42%	9 639
Комиссионные доходы	36 859	6 792	23%	30 067	-2 328	-7%	32 395
Комиссионные расходы	10 739	860	9%	9 879	-5 294	-35%	15 173
Изменение резерва по прочим потерям	-61 690	-16 819	37%	-44 871	-62 710	352%	17 839
Прочие операционные доходы	34 529	4 818	16%	29 711	-1 577	-5%	31 288
Чистые доходы	439 110	108 099	33%	331 011	29 567	10%	301 444
Операционные расходы	303 208	20 427	7%	282 781	8 904	3%	273 877
Прибыль до налогообложения	135 902	87 672	182%	48 230	20 663	75%	27 567
Начисленные (уплаченные) налоги	26 325	3 168	14%	23 157	7 155	45%	16 002
Чистая прибыль за год	109 577	84 504	337%	25 073	13 508	117 %	11 565
Выплаты из прибыли (дивиденды)	0	0	0%	0	0	0%	0

Все изменения структуры баланса Банка были направлены в первую очередь на увеличение прибыли (Чистая прибыль увеличилась более чем в 4 раза т.е. на 84 504 тыс. руб.), а так же на увеличение доли чистых процентных доходов в структуре прибыли Банка (Чистые процентные доходы увеличились за отчетный год на 124 541 тыс. руб., т.е. прирост составил 48% по сравнению с прошлым отчетным годом). Увеличение чистых процентных доходов произошло, как видно из прилагаемой таблицы, за счет того, что процентные доходы увеличились (прирост по сравнению с прошлым годом составил 120 266 тыс. руб.), а процентные расходы при этом сократились (сокращение процентных расходов по сравнению с прошлым годом составило -4 275 тыс. руб.).

Увеличивая объемы выдаваемых кредитов, Банк в соответствии со стратегией своего развития усилил контроль за качеством выдаваемых кредитов и финансовым положением его заемщиков с целью сокращения резервов по ссудам. В результате, увеличение резервов по ссудам было незначительным.

Из остальных непроцентных доходов следует отметить прирост чистых доходов от операций с иностранной валютой (включая переоценку) на 170% (на 83 695 тыс. руб.), рост комиссионных доходов на 6 792 тыс. руб.

Комиссионные расходы увеличились на 860 тыс. руб.

Операционные расходы увеличились на 20 427 тыс. руб., что составило 7%.

В результате, по итогам года Банк, уплатив 26 325 тыс. руб. налогов, зафиксировав чистую прибыль в размере 109 577 тыс. руб., что составило 9,12% от Собственных средств (капитала), добился ее увеличения на 337% , что привело к приросту Собственных средств (капитала) Банка на 7% по сравнению с прошлым годом.

Основными факторами, влияющими на финансовый результат Банка в 2014 году, являлись:

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

2.3. Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 25 апреля 2014 года принято следующее решение о распределении чистой прибыли за 2013 год:

1. Произвести отчисления в Резервный фонд ООО КБ «Альба Альянс» за счет чистой прибыли 2013 года (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) в размере 1 254 тыс.руб.

2. Оставшуюся чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2013 года в размере 23 819 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Прибыль за 2014 год в течение года не распределялась.

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год. При организации и ведении бухгалтерского учета Коммерческий Банк «Альба Альянс» руководствуется едиными правовыми нормами, принципами и методологическими основами, вытекающими из Конституции Российской Федерации, действующего Гражданского законодательства Российской Федерации, не противоречащими ему Указами Президента Российской Федерации, Постановлениями Правительства Российской Федерации, актами федеральных органов исполнительной власти и документами Банка России, имеющими отношение к регулированию бухгалтерского учета и не противоречащими нормативным актам и методическим указаниям Министерства финансов Российской Федерации. В случае наличия противоречия между любыми вышеуказанными актами или неурегулированных аспектов, Банком применяются положения (по убыванию приоритета применения Банком): Конституции, Гражданского законодательства, Указов Президента, Постановлений Правительства и т.д.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данная категория включает долевые и долговые ценные бумаги, которые не классифицированы в категории I и III и которые Банком, на основании профессионального суждения, классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи», т.е. которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени в зависимости от

требований ликвидности, изменения процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и т.п.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) за 2014 г. отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

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

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

В отчете отражены следующие виды СПОД:

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

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

3. Начисление хозяйственных расходов за 2014 г., по которым документы поступили после отчетной даты;

4. Корректировка сумм налогов и сборов за 2014 г.;

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

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты.

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

3.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Существенных изменений в Учетную политику ООО КБ «Альба Альянс» на 2015 г. не вносилось.

ООО КБ «Альба Альянс» не планирует прекращение никаких видов деятельности в 2015 году.

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

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

4. Сопроводительная информация к годовой отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	89 281	138 546
Драгоценные металлы (золото)	8 020	4 725
Итого наличные денежные средства	97 301	143 271
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	430 008	579 671
Обязательные резервы	67 702	195 531
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	-	-
Итого средства банка в ЦБ РФ	497 710	775 202
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	1 085 445	476 908
в Российской Федерации	26 910	23 063
в других странах	1 058 535	453 845
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	209 756	212 354
Денежные средства для осуществления клиринга	32 427	55 538
Требования по аккредитивам	0	812 148
Итого денежные средства в кредитных организаций	1 327 628	1 556 948
Резерв на возможные потери	1 279	1 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 921 360	2 474 142

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014 гг. включают суммы 195 531 тыс.руб. и 67 702 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

В декабре 2014 года Банк воспользовался правом на применение коэффициента усреднения при депонировании средств в Центральном Банке, что привело к снижению остатков на счетах обязательных резервов в Банке России.

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Денежные средства и их эквиваленты	1 921 360	2 474 142
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 67 702	-195 531
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	-15 000	-17 618
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-13 623	-14 320
Требования по аккредитивам	-	-812 148
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 825 035	1 434 525

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

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	44 542
прочие долговые обязательства резидентов	-	101 072
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	-
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	145 614
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	-
долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	46 538
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	434 219
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	480 757
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	626 371

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

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

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

Класс финансовых активов	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	626 371	-	-
ИТОГО	-	-	-	626 371	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в течение 2014 и 2013 гг. не производилось.

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

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

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредитные организации		
Межбанковские кредиты и депозиты	158 649	69 386
Юридические лица:	2 794 466	2 670 053
Кредитование на финансирование текущей деятельности	2 794 466	2 439 640
Приобретенные права требования по юридическим лицам	0	7 196
Займ ценными бумагами	0	223 217
Физические лица:	1 075 611	758 163
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	836 695	527 502
Ипотечные кредиты	169 799	160 761
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	62 857	62 850
Автокредиты	360	1 150
Приобретенные права требования по физическим лицам	5 900	5 900
Итого	4 028 726	3 497 602
Резерв под обесценение	302 780	233 317

Итого чистая ссудная задолженность		3 725 946	3 264 285
	Краткосрочные	2 741 286	2 369 873
	Долгосрочные	984 660	894 412

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Торговля	1 380 039	976 072
Строительство	314 781	5 360
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	269 880	461 390
Финансовая деятельность	269 112	381 791
Транспорт и связь	184 394	127 369
Кредитные организации	158 649	69 386
Прочие виды деятельности	122 703	32 830
Целлюлозно бумажное производство	-	23 290
Юридические лица - нерезиденты	253 557	661 951
Физические лица	1 075 611	758 163
Итого ссудная задолженность	4 028 726	3 497 602

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

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

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2014 года

	Просроченная задолженность	До востребования	1- 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года
Кредитные организации	-	1 125	112 517	-	-	-	45 007	-
Юридические лица	46 517	-	26 696	324 814	302 567	303 985	1 053 219	736 668
Физические лица	2 878	-	599	19 092	66 081	120 701	602 536	263 724
ИТОГО	49 395	1 125	139 812	343 906	368 648	424 686	1 700 762	1 000 392

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

Наименование географической зоны	31 декабря 2013	31 декабря 2013
г. Москва	2 801 844	2 183 839
Башкирия	384 058	213 600
г. Санкт-Петербург	311 308	226 053
Московская область	214 858	160 057

Свердловская область	17 394	24 319
Тульская область	700	1 600
Итого по Российской Федерации	3 730 162	2 809 468
Кипр	253 557	661 951
Германия	45 007	26 183
Итого	4 028 726	3 497 602

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	336 050	0
прочие долговые обязательства резидентов	125 223	0
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	458 338	0
Долговые обязательства иностранных государств	40 197	0
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	959 808	0
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	813 123	0
долевые ценные бумаги прочих резидентов	60	22
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	813 183	22
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	1 772 991	22

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию за 31.12.2014:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	336 050	31.03.2030	5 527
Эмитент 4	Еврооблигации	Доллары	180 787	11.03.2015	560
Эмитент 2	Облигации российских организаций	Рубли	125 223	30.04.2015	3 937
Эмитент 5	Еврооблигации	Доллары	112 375	26.04.2019	2 000
Эмитент 8	Еврооблигации	Доллары	49 906	23.05.2023	304
Эмитент 6	Еврооблигации	Доллары	40 384	06.11.2019	646
Эмитент 3	Еврооблигации	Доллары	40 197	15.08.2018	1 884
Эмитент 7	Еврооблигации	Доллары	25 225	13.11.2018	320
Эмитент 9	Еврооблигации	Доллары	25 067	22.04.2020	244
Эмитент 10	Еврооблигации	Доллары	24 594	27.04.2017	206
ИТОГО			959 808		15 628

Информация о долевыми обязательствах, имеющихся для продажи:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2014	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2013
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операций с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	60	22
Итого вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов			60	22
Вложения в акции организаций - нерезидентов				
	акции обыкновенные	Доллары	813 123	0
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			813 183	0

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

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (ООО "Совлинк", Российская Федерация)	100%	103 000	100%	103 000
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	38 969	100%	45 424
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		40		43
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		142 009		148 467

В 2014 Банк России Указанием от 19.08.2014 №3365-У внес изменения в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П в части учета сумм вложений в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций и прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте. Стоимость вложений определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения, что привело к снижению стоимости вложений по сравнению с предыдущим периодом на 6 455 тыс.руб.

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

Вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания нет.

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2014 г. и в 2013 г. не осуществлялось.

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

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг,

предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 2014 г. и в 2013 г. нет.

4.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В 2014 году Банк воспользовался правом, предоставленным Указанием Банка России от 18.12.2014г. №3498-У «О переклассификации ценных бумаг». В соответствии с данным Указанием Банк произвел переклассификацию ценных бумаг с перенесением на соответствующие балансовые счета долговых ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», а также долевые ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация ценных бумаг осуществлялась по справедливой стоимости, сложившейся на 01 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 01 октября 2014 года по 31 декабря 2014 года (дату принятия решения).

Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила 1 772 931 тыс.руб.

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

Эмитент	Тип бумаги	31 декабря 2014 (тыс.руб)	31 декабря 2013 (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	156 307	97 657
Резерв на возможные потери		156 307	97 657
ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери		0	0

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

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость								
Остаток стоимости на 31.12.2013года	16 256	739 829	42 054	19 875	564	293	272	819 143
Поступление	-	107	1 553	-	7 936	1 991	-	11 587
Выбытия	-	-	1 233	-	7 826	1 660	-	10 719
Остаток стоимости на 31.12.2014года	16 256	739 936	42 374	19 875	674	624	272	820 011
Амортизация, резерв								
Остаток амортизации на 31.12.2013года	-	470 575	33 871	-	-	-	254	504 700
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	18 465	2 926	-	-	-	7	21 398
Выбытия	-	-	1 233	-	-	-	-	1 233
Остаток амортизации на 31.12.2014года	-	489 040	35 564	-	-	-	261	524 866
Резерв	-	-	-	1 988	-	-	-	1 988

Остаточная стоимость								
Остаточная стоимость на 31.12.2014года	16 256	250 896	6 810	17 887	674	624	11	293 158

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

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

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

Фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств в 2014 г. и в 2013 г. не было.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.
Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

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

4.1.17. Информация об оценщике

В 2013 и 2014 гг. переоценка основных средств не проводилась и, соответственно, независимые оценщики не привлекались.

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

Нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, нет.

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	73 712	11 002
Требования по получению процентов	6 357	3 611
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	226	227
Итого прочие финансовые активы	80 295	14 840
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	6 316	6 980
Расходы будущих периодов	3 399	2 108
Расчеты по налогам и сборам	1 206	8 676
Итого прочие не финансовые активы	10 921	17 764
Резервы под обесценение по прочим активам	1 525	4 050
Итого	89 691	28 554
<i>в рублях</i>	20 873	22 067
<i>в иностранной валюте</i>	68 818	6 487
Краткосрочные	89 691	28 554

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 декабря 2014 г. нет.

4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	46
Итого	-	46

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Компании		
Текущие и расчетные счета	1 764 948	930 485
Срочные депозиты	150 000	-
Средства клиентов по брокерским операциям	662	15 588
Средства в расчетах	614	812 148
Прочие средства	61 583	2 302
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	23 894	7 778
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	719 695	603 903
Срочные депозиты	3 233 919	2 902 378
Средства клиентов по брокерским операциям	36	36
ИТОГО средства клиентов	5 955 351	5 274 618

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

Вид деятельности клиентов	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Физические лица	3 977 508	3 506 317
Финансовая деятельность	533 889	240 900
Транспорт и связь	226 440	1 170 084
Торговля	56 637	16 187
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	21 340	109 037
Строительство	17 861	21 308
Производство	3597	-
Охрана	2 357	5 543
Добыча полезных ископаемых	1 340	3 182
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	215	2 084
Прочие виды деятельности	109 353	60 776
Юридические лица - нерезиденты	1 004 814	139 200
Итого	5 955 351	5 274 618

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Собственные векселя	439 941	259 870
ИТОГО	439 941	259 870

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 31.12.2014 г.

Покупатель	Номинал в тыс.руб.	Вид бумаги (проц./дисконт)	Процентная ставка, %	Дата размещения	Дата погашения
SL Capital	393 809	проц.	7,5	22.01.14 г.	по предъявлению, но не ранее 23.01.15 г.
SL Capital	14 065	проц.	7,25	15.05.14 г.	по предъявлению, но не ранее 14.05.15 г.
SL Capital	11 252	проц.	7.5	21.01.13 г.	по предъявлению, но не ранее 22.01.14 г.
SL Capital	11 251	проц.	7,25	01.12.14 г.	по предъявлению, но не ранее 02.12.15 г.
SL Capital	9 564	проц.	7,25	15.05.14 г.	по предъявлению, но не ранее 14.05.15 г.
ИТОГО	439 941				

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 31.12.2013г.

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

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

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

4.1.24. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.
 Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 31.12.2014г. нет.

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Обязательства по уплате процентов, в том числе	93 064	68 634
- в рублях	3 567	6 804
- в иностранной валюте	89 497	61 830
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	30 541	21 367
- в иностранной валюте	30 541	21 367
Налоги к уплате	5 545	3 385
- в рублях	5 545	3 385
Расчеты с прочими кредиторами	3 905	3 683
- в рублях	3 905	3 683
Доходы будущих периодов	1 199	1 004
- в рублях	1 199	1 004
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	56
- в иностранной валюте	-	56
Обязательства по расчетам, в том числе, в том числе	-	36 530
- в рублях	-	36 530
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	470	407
- в рублях	394	373
- в иностранной валюте	76	34
Обязательства по прочим операциям	1 604	2 282
- в рублях	606	200
- в иностранной валюте	998	2 082
ИТОГО	136 328	137 348
в том числе:		
- в рублях	15 216	51 979
- в иностранной валюте	121 112	85 369
Долгосрочные	-	-
Краткосрочные	136 328	137 348

4.1.26. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г составляет 159 100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2014 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2013 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
1	2		3
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Процентные доходы		
Средства в других финансовых институтах	8 126	9 866
Кредиты и дебиторская задолженность	532 890	453 975
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	55 279	12 188
Итого процентные доходы	596 295	476 029
Процентные расходы		
Средства других финансовых институтов	2 235	2
Средства клиентов физических лиц	181 340	182 464
Средства клиентов юридических лиц	3 218	12 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 277	18 887
Итого процентные расходы	210 070	214 345
Чистые процентные доходы	386 225	261 684

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	23 065	19 594
Комиссия по другим операциям	10 324	8 558
Комиссия по выданным гарантиям	2 844	1 458
Комиссия за открытие и ведение счетов	626	457
Итого комиссионные доходы	36 859	30 067
Комиссионные расходы		
Комиссия по другим операциям	5 924	5 917
Комиссия по расчетным операциям	2 984	2 013
Комиссия по РКО	1 422	1 563
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	409	386
Итого комиссионные расходы	10 739	9 879
Чистый комиссионный доход	26 120	20 188

4.2.3. Прочие операционные доходы:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Доход от сдачи имущества в аренду	21 488	24 051
Прочее	13 041	5 660
Итого прочие операционные доходы	34 529	29 711

4.2.4. Операционные расходы:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Затраты на персонал	167 340	164 935
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	29 029	28 399
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	22 301	21 027

Амортизация основных средств и НМА	21 399	21 392
Страхование	20 111	18 471
Реклама	-	660
Административные расходы	19 211	330
Прочее	23 817	27 567
Итого операционные расходы	303 208	282 781

Затраты на персонал состоят из:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	136 212	134 675
Другие расходы на содержание персонала	31 128	30 260
Итого затраты на персонал	167 340	164 935

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Налог на имущество	14 424	6 266
Налог на добавленную стоимость	6 756	6 215
Налог на землю	2 552	2 213
Налог на прибыль	1 371	7 655
Налог, удержанный у источника выплаты	1 061	718
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	88	27
Налог на транспорт	73	63
Итого расходы по налогам	26 325	23 157

В 2014г. вступили в силу поправки в главу 30 Налогового кодекса РФ, касающиеся определения налоговой базы по налогу на имущество организаций в отношении отдельных объектов недвижимости от их кадастровой стоимости. Законом г. Москвы от 05.11.2003г. № 64 "О налоге на имущество организаций" на 2014г. установлена новая ставка налога 0,9% в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость. В связи с этим в 2014г. сумма дополнительных расходов по налогу на имущество организаций (по сравнению с 2013г.) составила 8 286 тыс. руб.

С 2015 года в соответствии с подп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ в редакции Федеральных законов от 28.12.2013 N 420-ФЗ, от 24.11.2014 N 366-ФЗ ставка по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, не указанными в подп. 1 п. 3 (не имеющими право на 0%), а также по доходам в виде дивидендов, полученных по акциям, права на которые удостоверены депозитарными расписками, повышена с 9% до 13%.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2015г. Федерального закона от 24 ноября 2014 г. N 376-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)" у Банка могут возникнуть дополнительные налоговые платежи, связанные с налогообложением прибыли контролируемой иностранной компании «С. Л. Сервисес Лимитед».

Постановлением Правительства РФ от 04.12.2014 N 1316 на 2015 год увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов на страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в ФСС РФ, которая составляет в отношении каждого физического лица сумму, не превышающую 670 000 руб., а для взносов в ПФР - 711 000 руб. (в 2014г. - 624 000 руб.).

Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. N 406-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования" внесены изменения в ч. 4 ст. 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", вступающие в силу с 01.01.2015г.

Согласно указанным изменениям предельная величина базы для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица, исчисленной нарастающим итогом с начала года, по достижении которой не начисляются взносы, распространяется только на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (в ФСС РФ). Для взносов на ОМС лимит базы вообще не применяется.

Согласно поправкам в статью 269 НК РФ, внесенным Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 420-ФЗ, а также Федеральным законом от 8 марта 2015 г. N 32-ФЗ (распространяется на правоотношения, возникшие с 01 января 2015 г.), изменен используемый в налоговом учете для признания процентных доходов (расходов) порядок контроля процентных ставок по долговым обязательствам: установлен порядок отражения (нормирования) не только расходов, но и доходов. Установлено общее правило: по долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, кроме контролируемых сделок. По долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой контролируемой, подпунктом 1 пункта 1.2 статьи 269 НК РФ устанавливаются интервалы предельных значений процентных ставок.

Также в 2014 году введено понятие отложенных налогов и в плане счетов бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Первое применение предусмотрено по итогам первого квартала 2014 года.

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Денежные средства	86 820	10 852
Средства в кредитных организациях	652 030	187 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	596 955	29 090
Чистая ссудная задолженность	775 549	64 708
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 273
Прочие активы	32 133	2 612
Средства кредитных организаций	-2 049	- 975
Средства клиентов	-2 013 523	- 290 036
Выпущенные долговые обязательства	-186 618	- 19 204
Прочие обязательства	- 42 292	- 8 660
ИТОГО	-100 995	-21 297

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2013 г. и в 2014 г. не было.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка:

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
2	3	4	5
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 120 842	+80 108	1 200 950
Источники базового капитала:	627 732	+18 961	646 693
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	159 100	0	159 100
обыкновенными акциями (долями)	159 100	0	159 100
Резервный фонд	34 716	+1 254	35 970
Нераспределенная прибыль:	433 916	+17 707	451 623
прошлых лет	433 916	+17 707	451 623
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	135 887	-6 841	129 046
Нематериальные активы	4	-2	2
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	17 130	-1 670	15 460
существенные	17 130	-1 670	15 460
Отрицательная величина добавочного капитала	118 753	-5 169	113 584
Базовый капитал	491 845	25 802	517 647
Источники добавочного капитала:	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	118 753	-5 169	113 584
Основной капитал	491 845	25 802	517 647
Источники дополнительного капитала:	628 997	+54 306	683 303
Прибыль:	94 568	+54 306	148 874
текущего года	94 568	+54 306	148 874

Прирост стоимости имущества	534 429	0	534 429
Дополнительный капитал	628 997	54 306	683 303

Существенных изменений в применявшейся в 2014 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2014г. составили:

- достаточность базового капитала – 7,1%;
- достаточность основного капитала – 7,2%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 15,6%.

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2013г. составили:

- достаточность базового капитала – 6,4%;
- достаточность основного капитала – 6,6%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 13,9%.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства	97 301	143 271
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	430 008	579 671
Средства в кредитных организациях	1 297 726	711 583
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 825 035	1 434 525

Из денежных средств исключены:

- суммы обязательных резервов, находящиеся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России;

- неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, которые необходимо поддерживать для осуществления расчетов;

- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

На 31.12.2014 года Банк предоставил банковских гарантий на 298 616 тысяч рублей (на 31.12.2013 - 189 416 тысяч рублей). Банк не осуществляет иных существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013	Движение
Российская Федерация	766 500	980 681	-214 181
Германия	1 041 775	441 832	+599 943
Австрия	13 473	11 200	+2 273
Люксембург	3 214	749	+2 465
Япония	73	63	+10
ИТОГО	1 825 035	1 434 525	390 510

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

Система управления банковскими рисками и капиталом Банка предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка, успешного функционирования и финансовой устойчивости Банка и направлена на:

- предупреждение и минимизацию потерь и предотвращение ухудшения ликвидности, которые могут возникнуть (произойти) вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.);
- обеспечение достаточного для покрытия рисков уровня капитала Банка.

Управление рисками и капиталом является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, а также обеспечении достаточного для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала.

Основными задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- сохранность Банка как кредитного учреждения;
- своевременное выявление, оценка рисков и контроль за их размерами;
- поддержание капитала на уровне, не угрожающем финансовой стабильности Банка;
- эффективное управление банковскими рисками и капиталом.

Принципами управления рисками и капиталом в Банке являются:

- Банк рассматривает риски отдельных операций по отдельности и изучает портфель рисков в целом;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков и контролирует их;
- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк распределяет риски по видам деятельности (диверсифицирует риски);
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк контролирует на постоянной основе соблюдение допустимого совокупного уровня рисков (принятых и потенциальных) с учетом обеспечения достаточного для их покрытия уровня капитала.

Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках ее организационной структуры. Основными органами, осуществляющими управление рисками и капиталом являются: Общее собрание Участников Банка; Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет; Служба управления рисками; Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции.

Общее собрание Участников Банка - определяет политику управления рисками и капиталом в целом по Банку; утверждает внутрибанковские документы (положения, политики, методики) по управлению отдельными видами рисков.

Совет директоров Банка - устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных банковских рисков, имеющих денежное выражение, а также приемлемый (предельно допустимый) совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем капитала и банковских рисков; осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, эффективностью применяемых Банком процедур управления рисками и капиталом; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Правление Банка - в пределах своей компетенции, определенной решениями Общего собрания Участников, Совета директоров и иными документами Банка, утверждает документы

Банка, обеспечивающие реализацию принятой политики управления рисками и капиталом; в пределах своей компетенции устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль текущих уровней банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет регулярный контроль обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Президент Банка - осуществляет управление текущей деятельностью Банка; обеспечивает доведение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков, и их последовательное применение в Банке; осуществляет регулярный контроль уровня капитала и банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; информирует Совет директоров о функционировании и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка; утверждает процедуры управления рисками и капиталом на основе политики управления рисками и капиталом Банка, а также обеспечивает поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

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

Служба управления рисками - идентифицирует принятые и потенциальные риски; выделяет значимые для Банка риски; осуществляет координацию управления всеми видами рисков Банка; осуществляет контроль уровня капитала и банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов деятельности Банка; участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; проводит на постоянной основе анализ эффективности управления рисками и капиталом при совершении существующих банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков; осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка; осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного уровня рисков и уровня капитала, необходимого для покрытия рисков; разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции - действуют в соответствии с установленным порядком совершения операций, не допускают нарушения установленных ограничений уровня риска при совершении операций, обеспечивают информационное обеспечение органов управления, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка в соответствии с документами Банка по управлению отдельными видами риска.

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

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации ВПОДК. Мероприятия, реализуемые в рамках ВПОДК, осуществляются Банком в соответствии с результатами всесторонней оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков; положениями утвержденной стратегии

развития Банка; установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

В целях поддержания принимаемых на себя рисков, определенных Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, на приемлемом для Банка уровне, разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок оценки и управления следующими видами банковских рисков: рыночным, риском потери ликвидности, кредитным, операционным, правовым, риском потери деловой репутации.

К основным (значимым) банковским рискам относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- идентификацию и выявление банковских рисков;
- измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- измерение и определение необходимого для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками и уровнем капитала Банка;

развития Банка; установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

В целях поддержания принимаемых на себя рисков, определенных Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, на приемлемом для Банка уровне, разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок оценки и управления следующими видами банковских рисков: рыночным, риском потери ликвидности, кредитным, операционным, правовым, риском потери деловой репутации.

К основным (значимым) банковским рискам относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- идентификацию и выявление банковских рисков;
- измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- измерение и определение необходимого для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками и уровнем капитала Банка;

- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного уровня рисков;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков и капитала.
- проверку адекватности и целостности системы управления банковскими рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Отказ от операций, связанных с повышенным риском;

- Прочие методы минимизации рисков.

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

На ежедневной основе формировались отчеты:

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

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

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

«Данные платежного календаря (cash flow) по кредитам и депозитам, иным операциям»;
«Сценарный анализ риска потери ликвидности Банка (стресс-тестирование риска потери ликвидности)»;
«Отчет о величине процентного риска, рассчитанный методом ГЭП анализа»;
«Анализ чувствительности к фондовому риску методом VaR анализа»;
«Анализ чувствительности к валютному риску методом VaR анализа»;
«Мониторинг портфеля ценных бумаг».

На еженедельной основе формировался отчет:
«Данные об активах с денежным покрытием».

На ежемесячной основе формировались отчеты:
«Стресс-тестирование фондового риска, рассчитанного методом VaR анализа»;
«Стресс-тестирование валютного риска, рассчитанного методом VaR анализа»;
«Оценка экономического положения банка».

На ежеквартальной основе формируются отчеты:
«Отчет об уровне правового риска»;
«Мониторинг операционного риска»;
«Отчет о понесенных Банком операционных убытках»;
«Отчет об уровне операционного риска»;
«Бэк-тестирование чувствительности к фондовому риску, рассчитанного методом VaR анализа»;
«Бэк-тестирование чувствительности к валютному риску, рассчитанного методом VaR анализа».

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

В соответствии с внутренними положениями в 2014 году осуществлялось постоянное наблюдение за уровнем рисков и капитала Банка.

Советом директоров Банка был установлен предельно допустимый совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение, предельно допустимые уровни рисков в разрезе кредитного, рыночного, операционного рисков. Превышений установленного допустимого совокупного уровня рисков в Банке и допустимых уровней отдельных видов риска за 2014 год и 2013 год не допускалось.

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

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- основные (значимые) риски;
- риски, принимаемые во внимание.

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

5.2. Основные (значимые) виды рисков

5.2.1. Кредитный риск.

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

Управление кредитным риском в Банке состоит в выявлении возможных источников потерь, снижении вероятности такого рода потерь и увеличении соответствующего дохода.

Принятый в Банке общий порядок управления кредитным риском предусматривает: выявление, измерение (оценку), ограничение уровня кредитного риска; наблюдение (мониторинг) кредитного риска; принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка, устойчивости Банка (в том числе контроль и минимизацию кредитного риска).

Президент, Правление, Кредитный комитет, Служба управление рисками, структурные подразделения Банка, совершающие операции, которые приводят к возникновению у Банка требований, несущих кредитный риск, постоянно анализируют деятельность Банка с целью выявления обстоятельств, ведущих к возникновению (увеличению) кредитного риска.

Структурные подразделения Банка, совершающие операции, которые приводят к возникновению у Банка требований, несущих кредитный риск, осуществляют на постоянной основе мониторинг кредитного риска, включая периодическую оценку риска путем анализа классификационных критериев и вынесения профессиональных суждений, формирование и регулирование адекватного риску резерва на возможные потери по ссудам, сопровождение кредитных обязательств.

Система внутреннего контроля за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов по ним включает в себя: контроль со стороны Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита за правильностью оценки финансового положения заемщиков при вынесении профессионального суждения; контроль со стороны Кредитного комитета при принятии решения о выдаче ссуды и далее при реклассификации ссуды в связи с изменением уровня кредитного риска по ней на основании данных, предоставленных Кредитным департаментом.

Выявление (измерение) кредитного риска осуществляется Банком на основе комплексного анализа заемщика (контрагента, эмитента, должника) с учетом требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. При анализе учитываются экономические и неэкономические показатели кредитоспособности заемщика (контрагента, эмитента, должника), определяющие размер риска.

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

Для ограничения уровня кредитного риска Банк использует следующие методы:

- ограничение уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности;
- ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России, которое определяется в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г.;
- прочие методы.

В 2014 году Банк продолжал придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный подход к оценке заёмщиков и обеспечения по кредитам.

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

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

Вид деятельности	Величина кредитного риска на 31.12.2014 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Величина кредитного риска на 31.12.2013 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	302 780	64,09%	233 317	68,70%
Корреспондентские счета	1 279	0,27%	1 279	0,38%
Вложения в ценные бумаги	156 307	33,09%	97 657	28,76%
Прочее	12 054	2,55%	7 337	2,16%
ИТОГО	472 420	100%	339 590	100%

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

Вид деятельности клиентов	Величина кредитного риска 31.12.2014 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2013 тыс. руб.
Финансовая деятельность	86 500	57 582
Торговля	67 098	18 284
Строительство	43 357	5 360
Транспорт и связь	32 248	5 794
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	4 000	25 300
Целлюлозно - бумажное производство	0	23 288
Прочие виды деятельности	17 754	748
Юридические лица нерезиденты	5 067	54 200
Физические лица	46 756	42 761
Итого	302 780	233 317

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

Тип Контрагента	Величина кредитного риска 31.12.2014 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2013 тыс. руб.
Юридические лица – резиденты	250 957	136 356
Юридические лица – нерезиденты	5 067	54 200
Физические лица – резиденты	46 756	42 761
ИТОГО	302 780	233 317

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

Регион	Величина кредитного риска 31.12.2014 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2013 тыс. руб.
г. Москва	242 847	136 774
Республика Башкортостан	33 627	17 850
г. Санкт-Петербург	13 438	17 802
Свердловская область	6 087	4 864
Московская область	1 609	1 811

Тульская область	105	16
ИТОГО Российская Федерация	297 713	179 117
Кипр	5 067	54 200
ИТОГО	302 780	233 317

В целях ограничения кредитного риска на ежедневной основе Банком осуществляется контроль за величиной достаточности собственных средств (капитала) Банка, максимальным размером крупных кредитных рисков, ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимальным размером кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Норматив	Предельное значение %	На 31.12.2014 %	На 31.12.2013 %
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	H1.0	> 10	15,6	13,9
Норматив достаточности базового капитала Банка	H1.1	> 5	7,1	6,4
Норматив достаточности основного капитала Банка	H1.2	> 5,5	7,2	6,6
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	< 25	21,9	24,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	< 800	309,7	410,4
Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка	H9.1	< 50	1,0	2,1
Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам	H10.1	< 3	1,2	2,8

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

ГРУППА АКТИВОВ	Активы на 31.12.2014 Тыс. руб.	Активы на 31.12.2013 Тыс. руб.
AR1.1	570 302	918 473
AR2.1	783 287	730 684
AR3.1	-	-
AR4.1	587 639	983 066
AR5.1	-	-
AR1.2	570 302	918 473
AR2.2	783 287	730 684
AR3.2	-	-
AR4.2	474 055	864 313-
AR5.2	-	-
AR1.0	570 302	918 473
AR2.0	783 287	730 684
AR3.0	-	-
AR4.0	1 008 484	1 398 742
AR5.0	-	-

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

Банком проведена актуализация внутренних положений, регламентирующих кредитную работу:

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2014:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	1 486 278	1 484 999	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования к юридическим лицам	3 022 344	649 138	952 769	1 121 598	95 458	203 381	742 917	413 805
Требования к физическим лицам	1 083 284	441 003	316 517	316 935	5 900	2 929	93 457	46 807
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	5 591 906	2 575 140	1 269 286	1 438 533	101 358	207 589	837 653	461 891

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

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	814 187	812 908	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования к юридическим лицам	2 778 542	1 070 865	582 890	965 606	100	159 081	400 245	291 939
Требования к физическим лицам	761 528	134 788	265 320	353 302	5 900	2 218	97 267	43 085
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	5 591 906	2 576 419	1 269 286	1 438 533	101 358	207 589	851 041	461 889

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

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

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

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость за 2014 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость за 2013 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	2 240 479	46,56	1 710 023	44,01
- недвижимость,	1 662 922	34,56	1 126 323	28,99
- товары в обороте,	279 169	5,80	263 334	6,78
- оборудование,	46 572	0,97	49 778	1,28
- транспорт, спецтехника,	17 816	0,37	20 278	0,52
- прочее (права требования и залог доли в УК).	234 000	4,86	250 310	6,44
Ценные бумаги	246 940	5,13	225 282	5,80
Поручительство	2 325 113	48,31	1 950 081	50,19
Итого	4 812 532	100	3 885 386	100

Информация о стоимости обеспечения принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 31.12.2014 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 31.12.2013 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	448 224	16,89	287 994	12,81
Обеспечение II категория	2 205 872	83,11	1 959 826	87,19
ИТОГО	2 654 096	100	2 247 820	100

Реструктурированные ссуды

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

По состоянию на 31.12.2014 года на балансе Банка числилось 34 реструктурированные ссуды на общую сумму 1 313 286 тыс. руб., в том числе 2 ссуды на общую сумму 589 588 тыс. руб. по которым произошли уменьшение процентной ставки.

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

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

За период после отчетной даты досрочно погашены 4 пролонгированные ссуды на общую сумму 89 627 тыс. руб., что в совокупности составляет 7,1 % от общего объема пролонгированных ссуд.

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2014:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме, %	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме задолженности, %
Юридические лица	898 563	872 003	68,42	23,22
г. Москва	877 363	872 003	66,81	22,67
г. Санкт-Петербург	21 200	-	1,61	0,55
Физические лица	414 722	386 801	31,58	10,72
г. Москва	367 824	339 902	28,01	9,50
Московская обл.	5 811	5 811	0,44	0,15
г. Санкт-Петербург	41 088	41 088	3,13	1,06
Итого	1 313 286	1 258 804	100	33,94

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2013:

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

Просроченная задолженность

Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности в 2014 году составила 1,28 %, в 2013 году просроченная задолженность составляла 1,71 %.

По ссудам, вынесенным на просрочку до отчетного года, Арбитражными судами вынесены решения о взыскании просроченной задолженности с заемщиков. Исполнительные листы, выданные указанными судами, предъявлены Банком к исполнению в установленном действующим законодательством порядке в Управление Федеральной Службы Судебных приставов.

В отчетном году отсутствовали вновь вынесенные на просрочку ссуды.

В 2014 г. за счет сформированного резерва списана ссудная задолженность юридического лица, признанная безнадежной к взысканию на общую сумму 23 490 тыс. руб. на основании Постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в связи с тем, что невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2014:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	46 517	94,17	1,20
Физические лица	2 878	5,83	0,08
Итого	49 395	100	1,28

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2013:

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

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

Информация по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв на возможные потери	
	31 декабря 2014	31 декабря 2013	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	427 082	331 335	7 773	2 808
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	205 412	189 771	2 197	274
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	221 670	141 564	5 576	2 534
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	76 946	47 852	769	479
<i>Портфель неиспользованных кредитных линий</i>	0	0	0	0
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	76 946	47 852	769	479

Кредитный комитет регулярно устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами, а именно – кредитный лимит и совокупный лимит.

При этом под кредитным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, которая может переноситься на следующие дни.

Под совокупным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, который может существовать в течение одного рабочего дня (без перехода на следующий рабочий день).

Лимиты, устанавливаемые в рамках Кредитного и Совокупного лимитов, ограничивают задолженность контрагента перед Банком по применяемым, в соответствии с заключенным с контрагентом Генеральным соглашением об общих условиях проведения операций на межбанковском, валютном, денежном рынках, по следующим финансовым инструментам:

- DEPO: по предоставленным межбанковским кредитам и размещенным депозитам (включая обеспеченную задолженность контрагента); по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по любому иному обязательству контрагента;

- Forex: по операциям покупки-продажи иностранной валюты, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств; по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по банковным сделкам, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств;

- Fixed Incom: по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью контрагента и иных эмитентов (обязательств контрагента перед Банком по сделкам покупки/продажи ценных бумаг, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки);

- Nostro: остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых у контрагента;

- Всего: предельно допустимая совокупная задолженность контрагента перед Банком.

Все Кредитные лимиты применяются при условии обязательного соблюдения норматива Н6, порядок расчета и предельное числовое значение которого установлены Инструкцией Банка России № 139-И.

Установленные Кредитным комитетом лимиты на проведение операций с контрагентами за 2014 год и за 2013 год не нарушались.

5.2.2. Риск потери ликвидности

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

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

В 2014 году основными причинами структурного ухудшения ликвидности банковского сектора являлись внешне экономические и политические факторы, в том числе ограничение доступа к международным рынкам капитала под влиянием западных санкций и сохранение условий экономической неопределенности. На фоне обострения геополитической напряженности и резкого ослабления национальной валюты наблюдалось усиление перетока средств в наличную иностранную валюту.

В условиях усиления структурного дефицита ликвидности банковского сектора Российской Федерации, Банк придерживался исключительно консервативных и объективных методов управления ликвидностью.

В целях ежедневного оперативного управления ликвидностью в 2014 году Банком осуществлялась непрерывная корректировка данных по результатам собственных и клиентских операций, данных о движении денежных средств, в том числе любых вложениях и иных операциях Банка, проводимых в текущем дне.

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

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

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Разрыв нарастающим итогом тыс.руб.	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %	Разрыв нарастающим итогом тыс.руб.	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %
до востребования	-908 347	> -60	-36,03	-642 515	> -40	-24,2
1 день	-658 929	> -60	-25,51	-370 625	> -40	-13,95
от 2 до 7 дней	-658 929	> -60	-25,51	-370 625	> -40	-13,95
от 8 до 30 дней	-1 217 307	> -60	-37,11	-701 425	> -40	-22,75
от 31 до 90 дней	-1 272 934	> -50	-33,97	-665 657	> -40	-19,9
от 91 до 180 дней	-1 901 437	> -50	-40,25	-1 330 746	> -40	-31,37
от 181 дней до 1 года	-1 185 988	> -35	-19,40	-982 465	> -25	-17,92
от 1 года до 3 лет	-900 466	> -20	-13,78	-415 884	> -15	-7,46
свыше 3 лет	-631 206	> -15	-9,66	-70 095	> -10	-1,26

Учитывая сложившуюся экономическую неопределенность, 15.12.2014 года, решением Правления Банка пересматривались предельные значения коэффициента дефицита ликвидности.

Банк проводил стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности.

По результатам деятельности Банка за 2014 год стресс-тестирование ликвидности учитывало следующий сценарий, утвержденный Правлением Банка 15.08.2014г.

- дальнейшую непрерывность деятельности;
- гипотетический сценарий оттока клиентских средств в размере 40%;
- невозврат кредитов в размере 50%;
- реинвестирование всего денежного потока по кредитному портфелю;
- дисконт на риск по ценным бумагам в размере 5%.

Результаты стресс-тестирования ликвидности:

	Предельное значение	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2014 тыс. руб.	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2013 тыс. руб.
до востребования	>0	1 661 335	1 332 979
от 1 до 7 дней		2 480 799	1 279 013
от 8 до 30 дней		2 021 854	1 152 356
от 1 мес до 3 мес		1 857 581	1 196 427
от 3 до 6 мес		1 452 584	953 507
от 6 мес до 1 года		890 784	1 248 510
свыше 1 года		638 867	1 713 576

Результаты стресс-тестирования показали, что несмотря на структурные проблемы с ликвидностью в банковском секторе Российской Федерации, обусловленные ограниченными возможностями выхода на международные рынки капиталов, а также ужесточением денежно-кредитной политики Банка России, в целях ограничения инфляционных рисков и нормализации ситуации на валютном рынке, Банк выдерживает стресс-тестирование и по всем определенным срокам, поступления денежных средств будут превышать их отток.

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

Значения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014

	Норматив	Предельное значение %	31 декабря 2014 %	31 декабря 2013 %
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	>15	73,33	81,35
Норматив текущей ликвидности банка	H3	>50	70,68	69,00
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	<120%	63,67	85,04

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

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

В целях выявления событий операционного риска в 2014 году Банком производился анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

На основе информации, предоставленной рядовыми структурными подразделениями, а также информации и сведений бухгалтерского учета, Служба управления рисков ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска производится Службой управления рисков в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). За основу принят стандартизованный метод расчета (вся деятельность банка делится на стандартизованные операционные направления деятельности. Величина суммы, необходимой для покрытия операционного риска каждого направления i , пропорциональна величине валовой прибыли по данному направлению и равна ее фиксированной доле (показатель β_i). Факторы β установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствуют среднему показателю операционных потерь для каждого направления деятельности в среднем по банковской отрасли).

Оценка операционного риска в целях, определенных инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 г., производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Уровень капитала на покрытие операционного риска на 31.12.2014 и на 31.12.2013

	31.12.2014 тыс. руб.	31.12.2013 тыс. руб.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346-П от 03.11.2009	53 705	51 537
Внутренний капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии со стандартизованным подходом Базельского комитета по банковскому надзору	107 248	76 890

В целях мониторинга операционного риска используются сведения о ключевых индикаторах операционного риска, полученные Службой управления рисками от структурных подразделений, осуществляется проверка их соответствия установленным лимитам и анализ тенденций в их изменении.

Мероприятия по контролю за уровнем операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

В целях минимизации операционного риска осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Внутренние правила совершения банковских операций и других сделок разработаны таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

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

5.2.4. Рыночный риск

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

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

5.2.4.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении)

торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для Российского фондового рынка в 2014 году была свойственна высокая волатильность изменения цен на финансовые инструменты и тенденция к ее увеличению, в то время как фондовые индексы развитых стран в основном показывали тенденцию к росту и снижению волатильности.

В сложившихся условиях Банк в основном осуществлял вложения в финансовые инструменты, торгуемые на развитых, менее волатильных рынках США и Евросоюза.

Кредитный комитет банка устанавливает и регулярно актуализирует лимиты по операциям:

- с акциями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, лимит на потери по каждой позиции;

- с облигациями и еврооблигациями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, становой лимит, лимит на эмитента, лимит на потери по каждой позиции.

За рассматриваемый 2014 год и за 2013 год нарушения установленных лимитов отсутствуют.

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

Для анализа чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску использовался VaR-анализ торгового портфеля долевых инструментов.

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

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

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, в 2014 году Банк применял процедуры стресс-тестирования (сценарный анализ) чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску. В общем виде процедура стресс-тестирования (сценарного анализа) может быть определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

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

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Сумма вложения в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб	Сумма вложения в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб
Акции	793 087	77 851	16 625	480 779	33 891	2 667
Акции (Стресс-тест)		96 389	19 451		39 044	3 747

5.2.4.2. Процентный риск

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

В 2014 году Банк применял метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа.

Измерение процентного риска осуществлялось в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску:

	31 декабря 2014					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	139 268	550 582	899 128	3 003 607	4 523 573	4 792 833
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	913 959	1 380 900	2 357 949	3 746 979	4 168 271	4 168 271
ГЭП	- 774 691	- 830 318	- 1 458 820	-743 371	355 303	624 563
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,15%	0,40%	0,38%	0,80%	1,09%	1,15%

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску

	31 декабря 2013					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	95 994	510 191	778 025	2 357 929	3 607 232	3 953 021
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	704 620	978 850	1 872 626	3 102 860	3 191 502	3 191 502
ГЭП	-608 626	-468 660	-1 094 601	-744 931	415 730	761 519
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,14%	0,52%	0,42%	0,76%	1,13%	1,24%

В целях расчета чувствительности к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, в 2014 году Банком использовался метод VaR-анализа, аналогичный методу расчета фондового риска, учитывая тот факт, что в изменении справедливой стоимости долговых инструментов заложено влияние изменений процентных ставок.

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

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Сумма вложения в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб	Сумма вложения в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб
Облигации	840 787	30 114	12 710	152 776	3 127	3 375
Облигации (Стресс-тест)		37 763	15 273		4 462	4 254

5.2.4.3. Валютный риск

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

В 2014 году ограничение доступа российских организаций на внешние рынки капиталов спровоцировало высокий спрос российских компаний на валютную ликвидность, что на фоне существенного падения цен на нефть, привело к существенному росту волатильности курса национальной валюты и как следствие ее ослаблению и увеличению валютных рисков.

В целях контроля уровня валютного риска, Кредитный комитет Банка регулярно устанавливает следующие лимиты на размер валютных позиций: лимит на размер позиции, открытой внутри дня; лимит на размер валютных позиции, переносимой на следующий день; лимит Stop Loss. Установленные лимиты в течение 2014 года не нарушались.

В условиях нестабильности национальной валюты Банк применял метод VaR-анализа в целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов. Анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым у Банка имелись открытые валютные позиции. Данный метод заключается в том, что сценарии изменения курсов валют "генерируются" датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных ранее прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей.

Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют, установленных Банком России, за последний год.

Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с уровнем доверительной вероятности в размере 95%.

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

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма ОВП в тыс.руб	Влияние на фин. Результат и капитал в тыс.руб	Сумма ОВП в тыс.руб	Влияние на фин. Результат и капитал в тыс.руб
VaR анализ	23 381	8 852	13 984	1 951
(Стресс-тест)		16 123		6 744

Чувствительность финансового результата Банка к рыночному риску (VaR).

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб
Итого чувствительность	116 817	38 187	38 969	7 933

ь к рыночному риску				
Фондовый риск	77 851	16 625	33 891	2 667
Процентный риск	30 114	12 710	3 127	3 375
Валютный риск	8 852	8 852	1 951	1 951

Стресс-тестирование чувствительности финансового результата Банка к рыночному риску, при условии падения цен финансовых инструментов на 20%, росте волатильности цен финансовых инструментов на 50%, изменении курсов валют на 20% и увеличении их волатильности в 1.5 раза.

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб	Влияние на фин. Результат в тыс.руб	Влияние на капитал в тыс.руб
Итого чувствительность к рыночному риску	150 275	50 847	50 250	14 745
Фондовый риск	96 389	19 451	39 044	3 747
Процентный риск	37 763	15 273	4 462	4 254
Валютный риск	16 123	16 123	6 744	6 744

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

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

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806
Ссуды, предоставленные клиентам	225 997	4 028 726	165 309	3 497 602
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	2 260	302 780	1 548	233 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141 969	1 915 000	148 424	148 489
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями		5 955 351	641 125	5 274 618
Гарантии выданные	13 199	298 616	14 501	189 416

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

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	24 399	532 890	20 558	453 975
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	17 791	184 558	23 277	195 456
Комиссионные доходы	7 774	36 859	6 469	30 067
Прочие операционные доходы	6 345	34 529	19 982	29 711

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

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

Виды вознаграждений	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.), всего в т.ч.:	27 234	33 440
расходы на оплату труда (тыс.руб.)	20 312	25 069
расходы на оплату отпусков (тыс.руб.)	1 292	2 004
расходы на социальное обеспечение (страховые взносы, пособия по временной нетрудоспособности) (тыс.руб.)	2 828	3 476
расходы на медицинскую страховку (тыс.руб.)	72	161
выплаты членам Совета Директоров (тыс.руб.)	2 730	2 730
Долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.)	-	-
Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:	140	138
численность основного управленческого персонала (чел.)	8	9

В соответствии с ПБУ 11/2008 под основным управленческим персоналом в Банке понимаются: Президент и его заместители, члены Правления Банка, члены Совета директоров Банка, Главный бухгалтер.

Выплаты вознаграждения осуществляются работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу на основании Трудового договора в соответствии с Приказом от 01.10.2007 г. №66-зп "О порядке выплаты заработной платы работникам ООО КБ "Альба Альянс", Приказом от 01.02.2009 №95 "О доплате до фактического заработка по больничным листам».

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

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

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

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

27.03.2015

Президент


Якимов А.Н.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.

Проинформировано, пронумеровано
и скреплено печатью 70 листов.
Генеральный директор
ООО "Внешаудит консалтинг"
Трохова О.В.

