

Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Коммерческого банка «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Альтернатива» (ООО), (далее – Банк).

При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью).

ООО «Альтернатива» создано в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «31» марта 2004 года (Протокол №1 от 31.03.2004) в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющего статус небанковской кредитной организации - Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью лицензия 3452-К от 18.05.2005г.

В связи с изменением статуса небанковской кредитной организации на Банк решением внеочередного Общего собрания участников от «26» марта 2012 года (Протокол № 6 от 26.03.2012) Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России № 3452 от 11 мая 2012 г.

Банк не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 109028, г. Москва, пер. Казарменный, д. 6, стр. 1.

Среднегодовая численность персонала Банка в отчетном году составила 26 человек (2011г: 26 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года.

Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), т.е. соответствует всем требованиям действующих МСФО и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности, обязательных к применению на дату составления отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Корректировка показателей отчетности не производилась с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”, так как Банк начал свою деятельность в 2005 году.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Некоторые новые МСФО стали обязательными с 1 января 2012 года. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике КБ «Альтернатива» (ООО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как предназначенные для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, договорам покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, договорам займа ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (юридическим и физическим лицам). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в чистых активах участников. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года объем удерживаемых до погашения

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

Разработка программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Операционная аренда

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются между собой.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
30,3727 рубля за 1 доллар США,	32,1961 рубля за 1 доллар США,
40,2286 рубля за 1 евро	41,6714 рубля за 1 евро

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Отчисления во внебюджетные фонды

Банк осуществляет отчисления в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ и Фонд занятости РФ. Эти расходы учитываются по мере возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка с 1 января 2012 года.

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог на инвестиционную собственность, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, текущую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и получает прибыль, связанную с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевые инструменты по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Банка применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности.

Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Банка, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемых через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

► МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

► МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

► МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

► МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

► МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

Руководство изучает, как данные изменения окажут влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Наличные средства	1 366	2 031
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 271	23 913
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, включая %%	97 581	175 473
Итого денежных средств и их эквивалентов	103 218	201 417

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

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

	2012	2011
	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Долговые обязательства РФ	30 643	77 983
Наращенные процентные доходы	126	831
Переоценка по справедливой стоимости	(3 464)	(5 364)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305	73 450

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены котируемыми долговыми обязательствами Российской Федерации (облигации Федерального займа серий 25065 RMFS, 46017 RMFS и 46018 RMFS) с номиналом в валюте РФ.

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

По указанным ценным бумагам Банк получает доход в виде купонного дохода. В портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года числятся ценные бумаги: 25065 RMFS, 46017 RMFS и 46018 RMFS.

(2011г.: облигации Федерального займа серий 25065 RMFS, 25067 RMFS, 26198 RMFS, 26199 RMFS, 46017 RMFS и 46018 RMFS)

Ставка купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет по ОФЗ 46017 – 6,5%, по ОФЗ 46018 - 7%, по ОФЗ 25065 – 12%.

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Долговые обязательства РФ	27 305	0	0	27 305
Итого долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года	27 305	0	0	27 305

Анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Долговые обязательства РФ	73 450	0	0	73 450
Итого долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года	73 450	0	0	73 450

Определения рейтингов в таблицах выше соответствуют определениям рейтингов, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие кредиты	52 715	0
- коммерческое кредитование юридических лиц	49 910	0
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	2 805	0
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	0	0
- ипотечные кредиты физическим лицам	0	0
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(10 281)	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	42 434	0

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение имущества и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщиков.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды.

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Качество кредитного портфеля

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Текущие кредиты	49 910	2 805	0	52 715
Итого кредитов до вычета резервов под обесценение:	49 910	2 805	0	52 715
Резервы под обесценение кредитов				
Резервы под обесценение текущих кредитов	(10 214)	(67)	0	(10 281)
Итого резервов под обесценение кредитов:	(10 214)	(67)	0	(10 281)
Итого кредитов за вычетом резервов под обесценение:	39 696	2 738	0	42 434

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика и иной информации. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом.

Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются существенное ухудшение финансового положения заемщика и/или неудовлетворительное качество обслуживания долга.

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года в разрезе классов кредитов.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение года	(10 214)	(67)	0	(10 281)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	(10 214)	(67)	0	(10 281)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Обеспечение ссудной задолженности

В качестве залога Банк принимает транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, и личную собственность физических лиц. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (автокредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в таблице ниже:

Стоимость обеспечения по кредитам	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0	0
Недвижимость	0	0	0	0
Оборудование	0	0	0	0
Транспорт	840	1 610	0	2 450
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0

Концентрация кредитного портфеля

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2012 г.:

	Сумма	%
Финансы	0	0%
Машиностроение	0	0%
Торговля	0	0%
Медицина	0	0%
Телекоммуникации	0	0%
Транспорт	0	0%
Строительство	36 108	85%
Прочее	3 588	8%
Физические лица	2 738	7%
Итого:	42 434	

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

8. Основные средства

Основные средства в 2012 году:

(в тысячах рублей)

	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее	ИТОГО
Первоначальная стоимость с учетом инфляции				
на 31.12.2011	911	1 299	338	2 548
Приобретение	0	368	0	368
Выбытие	0	0	0	0
на 31.12.2012	911	1 667	338	2 916
Амортизация с учетом инфляции				
на 31.12.2011	856	1 203	193	2 252
Начисленная за период	30	57	34	121
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0
на 31.12.2012	886	1 260	227	2 373
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	25	407	111	543

Основные средства в 2011 году:

(в тысячах рублей)

	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее	ИТОГО
Первоначальная стоимость с учетом инфляции				
на 31.12.2010	911	1 299	338	2 548
Приобретение	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0
на 31.12.2011	911	1 299	338	2 548
Амортизация с учетом инфляции				
на 31.12.2010	809	1 051	159	2 019
Начисленная за период	47	152	34	233
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0
на 31.12.2011	856	1 203	193	2 252
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	55	96	145	296

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Компьютерное оборудование	30,0
Офисное оборудование	20,0
Прочее	10,0

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

9. Прочие активы

	2012	2011
	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами	10	196
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 765	131
Расходы будущих периодов	58	47
Резервы на возможные потери	(13 621)	0
Итого прочих активов	212	374

10. Средства клиентов

	2012	2011
	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Счета негосударственных организаций		
— Текущие/расчетные счета финансовых организаций	1	1
— Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	43 932	785
— Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	258	0
Прочие счета		
— Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	240	6
— Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	3	3
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
- на срок от 91 до 180 дней	43 760	0
- Проценты к уплате	119	0
Прочие привлеченные средства физических лиц		
— Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	165	45
— Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	27	144
— Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	42	27
Привлеченные средства (ОФПЛ)		
— Негосударственных финансовых организаций до востребования	0	0
— Негосударственных коммерческих организаций	0	82 438
— Негосударственных некоммерческих организаций	0	76
Итого средств клиентов	88 547	83 525

Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

11. Прочие обязательства

	2012	2011
	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Кредиторская задолженность	0	0
Доходы будущих периодов	205	182
Средства в расчетах	28	0
НДС начисленный	6	0
Резервы на возможные потери	6	0
Прочие	17 039	284
Итого прочих обязательств	17 284	466

12. Налоговые обязательства

	2012	2011
	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	94	126
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Итого прочих обязательств	94	126

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

13. Чистые активы участников

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2012 года полностью оплаченный уставный капитал состоял из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 128 000 тыс. руб. (2011г.: 128 000 тыс. руб.) Величина уставного капитала, сформированная в 2005 - 2011 гг., не корректировалась с учетом инфляции.

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и номинальной стоимости:

Наименование участника	2012		2011	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кашаев Н.И.	4 070,0	3,18	4 070,0	3,18
Кириллова Л.Д.	1 480,0	1,15	1 480,0	1,15
Кашаев Д.Н.	5 590,0	4,37	5 590,0	4,37
Рогачев А.И.	107 810,0	84,23	107 810,0	84,23
Кашаева Е.К.	9 050,0	7,07	9 050,0	7,07
Итого:	128 000,0	100	128 000,0	100

По состоянию на отчетную дату участником Банка Кашаевой Т.Н. сделан дополнительный взнос в уставный капитал в размере 17 000 тыс. руб., который еще не зарегистрирован Банком России.

14. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет чистую прибыль между участниками или формирует фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и решений Общего собрания участников. По состоянию на 31.12.2012 г. Банк сформировал резервный фонд по российским правилам бухгалтерского учета в размере 23 299 тыс. руб. (2011г.: 22 873 тыс. руб.)

15. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам	6 374	657
Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	5 145	4 323
Проценты, полученные по депозитам размещенным в Банке России	869	0
Проценты, полученные по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	5 587	7 495
Итого процентных доходов	17 975	12 475
Процентные расходы		
По денежным средствам кредитных организаций на счетах ОФПЛ	0	0
По денежным средствам негосударственных коммерческих организаций	(537)	0
Итого процентных расходов	(537)	0
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	17 438	12 475

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

16. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	1 990	3 091
По другим операциям	1 519	2 450
Итого комиссионных доходов	3 509	5 541
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(210)	(195)
Комиссия по операциям по инкассации	0	0
Комиссия по другим операциям	(17)	(22)
Итого комиссионных расходов	(227)	(217)
Чистый комиссионный доход/[расход]	3 282	5 324

17. Операционные расходы

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Расходы на содержание аппарата	(12 254)	(12 339)
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(642)	(514)
Расходы по охране	(583)	(583)
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, по аренде линий связи	(475)	(495)
Арендная плата	(1 169)	(1 169)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(664)	(565)
Другие расходы	(1 175)	(738)
Итого операционных расходов	(16 962)	(16 403)

Затраты на содержание аппарата включают в себя заработную плату, налоги, начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала.

18. Налоги на прибыль

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Временные разницы		
Средства в банках	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	34	0
Прочие активы	6	0
<i>Итого отложенное налоговое обязательство</i>	<i>40</i>	<i>0</i>
Амортизация основных средств	20	115
Прочие обязательства	3 401	0
<i>Итого отложенный налоговый актив</i>	<i>3 421</i>	<i>23</i>
Чистая сумма отложенного налогового актива/обязательства	3 381	23

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%. Чистая сумма отложенного налогового актива составила 3 381 тыс. руб. (2011г.: налоговый актив в размере 23 тыс. руб.).

Исходя из принципа осторожности данный налоговый актив не был признан в балансе.

19. Сегментный анализ

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 14 «Сегментный анализ» не применяется, так как Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

20. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

В Банке контролируется кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банком, а также Советом Директоров или Общим собранием участников (для крупных сделок).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

При предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам проводилась оценка кредитного риска (риска ухудшения финансового состояния заемщика, могущего повлечь неисполнение обязательств перед Банком).

Оценка финансового положения заемщика – юридического лица строится на основе формализованного анализа и балльной оценки его финансовых показателей, рассчитанных на отчетную дату (чистых активов, коэффициентов финансовой независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами, покрытия, платежеспособности, оборачиваемости оборотных средств, оборачиваемости дебиторской задолженности, рентабельности продаж, рентабельности собственного капитала), а также анализа влияния различных негативных факторов, тенденций и явлений (несостоятельность заемщика, убыточная деятельность, отрицательная величина чистых активов, существенное сокращение чистых активов, отрицательная рентабельность продаж, устойчивая неплатежеспособность, наличие просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами, по оплате труда, случаи неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам, существенный рост дебиторской и кредиторской

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

задолженности, существенное снижение рентабельности продаж, выручки от реализации и др.).

Лимиты риска

В рамках системы внутреннего контроля за уровнем кредитного риска в Банке ежеквартально устанавливаются и подтверждаются лимиты кредитования заемщиков.

Концентрация риска

С целью оценки совокупного кредитного риска по ссудному портфелю в целом Кредитным отделом ежемесячно составляются и предоставляются руководству Банка, а также в Отдел контроля рисков данные о составе кредитного портфеля в разрезе кредитных договоров, заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков с указанием таких параметров, как сумма кредита, процентная ставка, дата выдачи, погашения, срок кредита, срок до погашения, процент от капитала Банка, финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, категория качества ссуды, размер расчетного резерва, наличие и качество дополнительного обеспечения (залог, поручительство), наличие полиса страхования залога, сумма страховки.

Мониторинг.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Созданная в Банке система контроля позволяет производить оценку кредитного риска в Банке на всех этапах его возникновения:

- при рассмотрении кредитной заявки;
- при установлении лимита на контрагента;
- при возникновении финансовых обязательств контрагента перед Банком, не реже одного раза в месяц на отчетную дату;
- при возникновении угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом обязательств перед Банком.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

В составе совокупной величины рыночного риска в Банке рассчитываются следующие составляющие – процентный риск, фондовый риск, валютный риск.

Оценка процентного риска производится Отделом контроля рисков. Ежемесячно определяется величина процентного риска, рассчитанного методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных ставок. Ежемесячно определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, рассчитывается базисный риск, определяется нижняя граница маржинального дохода (лимит процентного риска).

С целью оценки влияния колебания процентных ставок производится стресс-тестирование (процентный риск). Результаты стресс-тестирования, а также анализ лимитов процентного риска ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Процентный и фондовый риск

В связи со спецификой осуществляемых Банком операций по приобретению безрисковых ценных бумаг, эмитированных Министерством Финансов РФ и номинированных в российских рублях (облигации федерального займа), не подверженных специальному процентному и фондовому риску, Управлением активно-пассивных операций ежемесячно в Отдел контроля рисков представляется информация о составе портфеля ценных бумаг. В отчете указываются: вид ценных бумаг, категория ценных бумаг в зависимости от цели приобретения, количество бумаг, стоимость приобретения, начисленный ПКД, дисконт, балансовая стоимость ценных бумаг, средневзвешенная цена, справедливая (средневзвешенная) стоимость с учетом ПКД.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Рубли	Доллары США	Евро
2012			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8,99%	0,08%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	20,53%	0,00%	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,18%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	6,03%	0,00%	0,00%
Обязательства			
Средства, привлеченные от клиентов	2,42%	0,00%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	0,00%	0,00%

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте один год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию за 31 декабря 2012 года, рассчитанный с применением гээп-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Середина временного интервала (дней)	15	105	273			
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	95 083	33 588	36 791	2 055	0	167 517
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	51 241	37 186	120	0	0	88 547
Гээп (совокупный разрыв ликвидности)	43 842	(3598)	36 671	2 055	0	78 970

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %% ставки	43 842	40 244	76 915	78 970	78 970	78 970
Коэффициент разрыва	185,56%	145,51%	186,86%	189,18%	189,18%	189,18%
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252			
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100			
Изменение чистого процентного дохода	4 204	(256)	924			4 872
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100			
Изменение чистого процентного дохода	(4204)	256	(924)			(4 872)

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Ежедневно рассчитываются открытые валютные позиции. Валютным отделом и Управлением бухгалтерского учета и отчетности в Отдел контроля рисков ежемесячно представляется информация о величине открытых валютных позиций. При незначительных колебаниях рыночного курса валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченным сотрудником Отдела бухгалтерского учета и отчетности.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2012 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	87 955	15 224	39	0	103 218
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 473	0	0	0	3 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305	0	0	0	27 305
Средства в других банках	125 083	0	0	0	125 083
Кредиты и дебиторская задолженность	42 434	0	0	0	42 434
Основные средства	543	0	0	0	543
Текущие требования по налогу на прибыль	50	0	0	0	50
Прочие активы	212	0	0	0	212
Итого Активов:	287 055	15 224	39	0	302 318
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	88 545	2	0	0	88 547
Прочие обязательства	17 284	0	0	0	17 284
Налоговые обязательства	94	0	0	0	94
Чистые активы участников	196 393	0	0	0	196 393
Итого обязательств:	302 316	2	0	0	302 318
Чистая балансовая позиция	(15 261)	15 222	39	0	0
Обязательства кредитного характера	7 346	0	0	0	7 346

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31.12.2011 г. позиция НКО по валютам составила:

	(в тысячах рублей)				
	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	201 411	2	4	0	201 417
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 628	0	0	0	3 628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 450	0	0	0	73 450
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Основные средства	296	0	0	0	296
Текущие требования по налогу на прибыль	50	0	0	0	50
Прочие активы	374	0	0	0	374
Итого Активов:	279 209	2	4	0	279 215
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	83 523	2	0	0	83 525
Прочие обязательства	466	0	0	0	466
Налоговые обязательства	126	0	0	0	126
Чистые активы участников	195 098	0	0	0	195 098
Итого обязательств:	279 213	2	0	0	279 215
Чистая балансовая позиция	(4)	0	4	0	0

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским кредитам и депозитам, счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление Банка.

В Банке установлены следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается в Отдел бухгалтерского учета и отчетности и Отдел контроля рисков незамедлительно;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

В случае выявления излишней ликвидности, Отделом контроля рисков вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций. На основании рекомендаций Правлением Банка выносится решение о реструктуризации и отдаются распоряжения Управлению активно-пассивных операций об изменении структуры активов и обязательств по срокам.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры по поддержанию ликвидности. Для восстановления и поддержания ликвидности Банка в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка принимаются следующие меры:

- рассматриваются рекомендации по увеличению средств клиентов;
- по ограничению роста активов;
- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;
- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
- определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупными клиентами и контрагентами;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- рассматривается структура активов, и даются рекомендации по возможности “замораживания” кредитования;
- Правление организует встречу с представителями Центрального Банка на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок “репо” и получения ломбардных кредитов. Осуществляется подготовка писем, ходатайств, сопроводительной документации, соответствующей установленным требованиям органов государственного регулирования.

В случае возникновения дефицита ликвидности из-за отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом, при которой резко возрастает риск изменения процентной ставки, возможно прекращение обычных расчетных операций, Банком предпринимаются следующие меры:

- максимально сокращается дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым уменьшается величина риска изменения процентной ставки;
- проводится работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов;
- вырабатывается тактика работы с клиентскими кредитами и депозитами.

При необходимости проводится анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, валюта), положение должников, кредиторов. При этом анализ проводится с учетом влияния негативных событий.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	(в тысячах рублей)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся цев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	103 218	0	0	0	0	103 218
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	3 473	3 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305	0	0	0	0	27 305
Средства в банках	95 083	30 000	0	0	0	125 083
Кредиты и дебиторская задолженность	0	3 588	36 791	2 055	0	42 434
Основные средства	0	0	0	0	543	543
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	50	50
Прочие активы	43	142	27	0	0	212
Итого Активов:	225 649	33 730	36 818	2 055	4 066	302 318
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	51 241	37 186	120	0	0	88 547
Прочие обязательства	17 284	0	0	0	0	17 284
Налоговые обязательства	50	44	0	0	0	94
Чистые активы участников	0	0	0	0	196 393	196 393
Итого обязательств:	68 575	37 230	120	0	196 393	302 318
Чистая балансовая позиция	157 074	(3 500)	36 698	2 055	(192 327)	0
Накопленная балансовая позиция	157 074	153 574	190 272	192 237	0	0
Обязательства кредитного характера	7 052	294	0	0	0	7 346

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	(в тысячах рублей)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся цев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	201 417	0	0	0	0	201 417
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	3 628	3 628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 450	0	0	0	0	73 450
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	296	296

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	50	50
Прочие активы	231	120	23	0	0	374
Итого Активов:	275 098	120	23	0	3 974	279 215
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	83318	105	102	0	0	83 525
Прочие обязательства	361	0	0	0	105	466
Налоговые обязательства	85	41	0	0	0	126
Чистые активы участников	0	0	0	0	195 098	195 098
Итого обязательств:	83 764	146	102	0	195 203	279 215
Чистая балансовая позиция	191 334	(26)	(79)	0	(191 229)	0
Накопленная балансовая позиция	191 334	191 308	191 229	191 229	0	0

Существенную долю обязательств Банка представляют средства клиентов, которые формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации распределены пропорционально обязательствам, к которым относятся эти средства.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	(в тысячах рублей)		
	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	103 218	0	103 218
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 473	0	3 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 305	0	27 305
Средства в других банках	125 083	0	125 083
Кредиты и дебиторская задолженность	42 434	0	42 434
Основные средства	543	0	543
Текущие требования по налогу на прибыль	50	0	50
Прочие активы	212	0	212
Итого Активов:	302 318	0	302 318
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	88 544	3	88 547
Прочие обязательства	17 284	0	17 284
Налоговые обязательства	94	0	94
Чистые активы участников	196 393	0	196 393
Итого обязательств:	302 315	3	302 318
Чистая балансовая позиция	3	(3)	0
Обязательства кредитного характера	7 346	0	7 346

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	(в тысячах рублей)		
	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	201 417	0	201 417
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 628	0	3 628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 450	0	73 450
Средства в других банках	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0
Основные средства	296	0	296
Текущие требования по налогу на прибыль	50	0	50
Прочие активы	374	0	374
Итого Активов:	279 215	0	279 215
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	83 522	3	83 525
Прочие обязательства	466	0	466
Налоговые обязательства	126	0	126
Чистые активы участников	195 098	0	195 098
Итого обязательств:	279 212	3	279 215
Чистая балансовая позиция	3	(3)	0

21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%..

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	2012	2011
Гарантии выданные	7 346	0
Лимиты по кредитным линиям	0	0
сформированные резервы	6	0
Итого обязательств кредитного характера:	7 340	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Текущие производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Хотя при

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО № 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов и операции, связанные с арендой основных средств. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Размер данных сделок не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка.

24. События после отчетной даты

В качестве событий после отчетной даты учтены платежи по налогу на прибыль за 2012 год в сумме 29 тыс. руб. Другие события, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Прошнуровано, пронумеровано и
с заверенно печатью 46 листов.

