



Акционерам

“АЛОР БАНК”

(открытое акционерное общество)

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

“АЛОР БАНК”

(открытое акционерное общество)

за 2012 год

Сведения об аудиторе

<i>Наименование:</i>	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
<i>Место нахождения (юридический адрес):</i>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<i>Почтовый адрес:</i>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
<i>Государственная регистрация:</i>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<i>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</i>	Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	"АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество) (до 19 июля 2012 года – Банк "Столичное Кредитное Товарищество" (открытое акционерное общество)).
Место нахождения (юридический адрес):	115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2.
Почтовый адрес:	115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства по налогам и сборам Российской Федерации № 39 по городу Москве за № 1037700041323 21 января 2003 года. Свидетельство серии 77 № 007313527.</p> <p>Внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о внесении изменений в сведения о юридическом лице в связи с изменением наименования Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве 19 июля 2012 года. Свидетельство серии 77 № 014896832.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 435 от 3 августа 2012 года.

Аудиторское заключение

Акционерам "АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) "АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество) (далее – "Банк") за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 35 (тридцати пяти) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

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

"АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество)
*Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2012 год*

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО "КПМГ"
доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000066 без ограничения срока действия

Малютина М.С.

20 мая 2013 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	09601026	1037700041323	435	044525186

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации: "АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество) / "АЛОР БАНК" (ОАО)
Почтовый адрес: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, к. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	40569	13675
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91817	99860
2.1	Обязательные резервы	7452	445
3	Средства в кредитных организациях	78751	3281
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	893635	900544
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	643513	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14973	6447
9	Прочие активы	65639	57164
10	Всего активов	1828897	1080971
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	11	1081
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	635894	31804
13.1	Вклады физических лиц	120378	23830
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	101212	0
16	Прочие обязательства	21011	8505
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2247	0
18	Всего обязательств	760375	41390
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	565000	565000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	401939	401939
22	Резервный фонд	58639	58639
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1799	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14003	824

126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27142	13179
127	Всего источников собственных средств	1069522	1039581
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	439009	0
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	527358	0
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Исполняющий обязанности Председателя Дирекции

Главный бухгалтер

20 мая 2013 года



И. В. Мустаца
И.В.
Л. С. Григоренко

Мустаца И.В.

Григоренко Л.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			ВИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45296561000	09801026	1037700041323	435	044525186

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛКАХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации: "АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество) / "АЛОР БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, к. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	102913	60834
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7895	56682
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями	78484	4152
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	16534	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	20550	7153
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	521	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями	19480	7153
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	549	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	82363	53681
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-14070	6381
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-71	1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	68293	60062
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7103	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	95149	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1747	-42
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-194	112
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4565	0
12	Комиссионные доходы	27052	26217
13	Комиссионные расходы	2402	558
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2466	937
17	Прочие операционные доходы	1611	9797
18	Чистые доходы (расходы)	200458	96525
19	Операционные расходы	155138	73927
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	45323	22598
21	Начисленные (уплаченные) налоги	16181	9419

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	27142	13179
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27142	13179

Исполняющий обязанности Председателя правления

Мустаца И.В.

Главный бухгалтер

Григоренко Л.С.

20 мая 2013 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	09801026	1037700041323	435	044525186

• ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации: "АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество) / "АЛОР БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, к. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-44690	18367
1.1.1	Проценты полученные	89954	65756
1.1.2	Проценты уплаченные	-8087	-7156
1.1.3	Комиссии полученные	27052	26217
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2379	-558
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	7103	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1747	-42
1.1.8	Прочие операционные доходы	2885	11505
1.1.9	Операционные расходы	-153455	-72559
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9510	-4796
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	679102	918993
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7007	599
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-14490	933814
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-17234	1693
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1051	-6096
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	605167	-12208
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	102063	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11654	1191
1.3	Итого по разделу 1. (ст. 1.1 + ст. 1.2)	634412	937360
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3118396	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2573963	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-10107	-50
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	893
2.7	Дивиденды полученные	4565	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-549975	843
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-67	-904356
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-67	-904356
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1885	316
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	86255	34163
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	116371	82208
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	202626	116371

Исполняющий обязанности Председателя Дирекции

Главный бухгалтер

20 мая 2013 года



И. В. Мустаца
И.П.
Л. С. Григоренко

Мустаца И.В.

Григоренко Л.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45296561000	09801026	1037788041323	435	044525186

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

Кредитной организации: "АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество) / "АЛОР БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, к. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1035695.0	24529	1060224.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	565000.0	0	565000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	564900.0	0	564900.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных приоритетных акций	100.0	0	100.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	401939.0	0	401939.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	58639.0	0	58639.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10217.0	24509	34726.0
1.5.1	прошлых лет	824.0	13179	14003.0
1.5.2	отчетного года	9393.0	11330	20723.0
1.6	Нематериальные активы	100.0	-20	80.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	122.0	X	35.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5515.0	15455	20970.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	61.0	14049	14110.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5454.0	-841	4613.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	2247	2247.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 70282, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 65197;
- 1.2. изменения качества ссуд 5085;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 56233, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 56227;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6;
- 2.5. иных причин 0.

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

20 мая 2013 года



И.В. Мустаца
И.П.

Мустаца И.В.

Л.С. Григоренко

Григоренко Л.С.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	09801026	1037788041323	435	044525166

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации: "АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество) / "АЛОР БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, к. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10.0	35.7	122.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X	X
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15.0	121.9	285.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50.0	169.1	2479.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120.0	13.1	0.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25.0	Максимальное 23.9 Минимальное 0.2	Максимальное 0.1 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800.0	143.6	0.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50.0	23.7	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3.0	0.0	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательства РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательства кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

Исполняющий обязанности

Главный бухгалтер

20 мая 2013 года



И.В. Мустяца
И.В.

Мустяца И.В.

Григоренко Л.С.

Л.С. Григоренко

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчёту
“АЛОР БАНК”
(открытое акционерное общество)
за 2012 год

1. Общая информация об “АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество)

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: “АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование кредитной организации: “АЛОР БАНК” (ОАО)

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525186

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7831000034

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

Адрес страницы (страниц) в сети “Интернет”: www.alorbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1037700041323

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

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

По состоянию на 1 января 2013 года “АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество) (далее – “Банк”) имел следующие внутренние структурные подразделения:

- 1) Дополнительный офис “Центральный”
115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, корп. 2
- 2) Дополнительный офис “Шаболовский”
113162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б
- 3) Кредитно-кассовый офис “Санкт-Петербургский”
191186, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 10, литер А
- 4) Кредитно-кассовый офис “Ставропольский”
355029, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 5А
- 5) Операционный офис “Рязанский”
390013, г. Рязань, ул. Дзержинского, д. 14

По состоянию на 1 января 2012 года основным акционером, владеющим 99,0980% акций Банка, являлось Акционерное общество упрощенного типа “РУСФИНАНС САС”, являющееся резидентом Франции и членом международной Группы Сосьете Женераль.

В феврале 2012 года произошла смена акционеров и руководства Банка и по состоянию на 1 января 2013 года основными акционерами являлись:

НПФ "Промагрофонд"	44,65%
ЗАО "АЛОР ИНВЕСТ"	19,56%
ООО "АЛОР +"	13,89%
ООО "ИНВЕСТ-СТОЛИЦА"	12,10%
ООО "УК "АГАНА"	8,90%
Физические лица	0,90%
	<u>100,00%</u>

27 апреля 2012 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении наименования кредитной организации "Столичное Кредитное Товарищество" (ОАО) и места нахождения (105064, Россия, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 9) и внесении соответствующих изменений в Устав Банка.

После государственной регистрации изменений наименование Банка стало:

"АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество) – полное фирменное наименование.

"АЛОР БАНК" (ОАО) – сокращенное фирменное наименование.

"ALOR BANK" (OJSC) – сокращенное фирменное наименование на английском языке.

Банк не имеет долгосрочного кредитного рейтинга/долгосрочного рейтинга, установленного рейтинговыми агентствами.

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") на осуществление банковских операций № 435 от 3 августа 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом "О банках и банковской деятельности" и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.3 Органы управления Банка

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- 1) Гавриленко Анатолий Григорьевич, Председатель Совета Директоров;
- 2) Тимофеев Алексей Александрович, Член Совета Директоров;
- 3) Мамута Михаил Валерьевич, Член Совета Директоров;
- 4) Буланцева Ольга Сергеевна, Член Совета Директоров;
- 5) Калинин Александр Борисович, Член Совета Директоров;
- 6) Калистратов Николай Владимирович, Член Совета Директоров;
- 7) Мартынов Виктор Георгиевич, Член Совета Директоров.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входили:

- 1) Калистратов Николай Владимирович, Председатель Правления;
- 2) Косыгин Дмитрий Валерьевич, Член Правления;
- 3) Григоренко Любовь Степановна, Член Правления.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- 1) Арно Леклер, Председатель Совета Директоров;
- 2) Дидье Огель, Член Совета Директоров;

- 3) Джованни Лука Сомма, Член Совета Директоров;
- 4) Мишель Руатман, Член Совета Директоров;
- 5) Лоранс Тасте, Член Совета Директоров;
- 6) Марк-Эммануэль Вивес, Член Совета Директоров;
- 7) Жан-Филипп Арактинжи, Член Совета Директоров.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входили:

- 1) Вашкевич Владимир Юрьевич, Председатель Правления;
- 2) Баркова Галина Викторовна, Член Правления Банка.

Члены Совета Директоров или Правления, а также Председатель Правления непосредственно (то есть без учёта косвенного владения через вложения в другие организации) не владеют акциями Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Гавриленко А.Г. через группу компаний и связанных лиц контролирует более 50% голосующих акций Банка.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2013 года составила 85 человек, в том числе 9 человек – основной управленческий персонал (по состоянию на 1 января 2012 года численность сотрудников Банка составляла 27 человек, в том числе 9 человек – основной управленческий персонал).

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода, включая премию по итогам работы за предыдущий год, в размере 20 714 тыс. руб. (в 2011 году – 6 990 тыс. руб.). Членам Совета Директоров вознаграждение в 2012 и 2011 годах не выплачивалось.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Поскольку в феврале 2012 года произошла смена акционеров и руководства Банка, была разработана новая стратегия развития бизнеса, целью которой стало расширение спектра банковских операций таких как:

- 1) привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке кредитования;
- 2) привлечение клиентов юридических и физических лиц, предоставляя им банковские продукты: расчетное обслуживание, депозиты, кредитование, банковские карты, переводы без открытия счета, валютнообменные операции и др.;
- 3) операции с ценными бумагами, сделки РЕПО.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка по итогам 2012 года оказали операции межбанковского кредитования, кредитования клиентов юридических и физических лиц, операции на финансовых рынках, в частности сделки купли-продажи ценных бумаг.

2.2 Анализ по данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 1 828 897 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 747 926 тыс. руб. (69%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", и составило 643 513 тыс. руб. (100%). Данное изменение главным образом связано с тем, что Банк начал работать на бирже и совершать сделки купли-продажи ценных бумаг. Кроме того, существенно увеличились статьи "Денежные средства", "Средства в кредитных организациях", "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы".

По состоянию на 1 января 2013 года обязательства Банка по данным публикуемой отчетности увеличились на 718 985 тыс. руб. (1 737%) до 760 375 тыс. руб. На увеличение обязательств главным образом повлияло увеличение средств клиентов – некредитных организаций – с 31 804 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года до 635 894 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2013 года. Также по состоянию на 1 января 2013 года Банком были выпущены долговые обязательства на сумму 101 212 тыс. руб.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" составили 1 068 522 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2012 года собственные средства Банка выросли на 28 941 тыс. руб. (2,8%).

2.3 Кредиты клиентам

Отраслевая структура кредитов клиентам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2013 года тыс. руб.		1 января 2012 года тыс. руб.	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе:	661 370	91,0%	-	-
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	69 500	9,5%	-	-
Строительство зданий и сооружений	265 700	36,6%	-	-
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	12 900	1,8%	-	-
Прочие виды деятельности	270 000	37,1%	-	-
На завершение расчетов	43 270	6,0%	-	-
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	65 561	9,0%	604	100,0%
Жилищные кредиты	-	-	604	100,0%
Ипотечные кредиты	6 746	0,9%	-	-
Потребительские кредиты	58 815	8,1%	-	-
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	726 931	100,0%	604	100,0%
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 038)		(60)	
Итого чистой ссудной задолженности	712 893		554	

По состоянию на 1 января 2013 года общий объем кредитного портфеля межбанковских кредитов (далее – "МБК") (до вычета резервов) составляет 170 000 тыс. руб. (на 1 января 2012 года – 900 000 тыс. руб.).

Контрагентом Банка в сегменте МБК по состоянию на 1 января 2013 года выступал "МДМ Банк" (ОАО), по состоянию на 1 января 2012 года выступал "Русфинанс Банк" (ООО).

2.4 Прочие активы – Дебиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2013 года прочие активы Банка увеличились на 8 475 тыс. руб. (15%) и составили 65 639 тыс. руб.

Анализ дебиторской задолженности в составе прочих активов (до вычета резерва на возможные потери) представлен в таблице далее:

Срок до погашения	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
до 30 дней	45	1%	-	-
от 31 до 90 дней	933	15%	891	14%
от 90 до 270 дней	839	14%	-	-
просроченная дебиторская задолженность	4 236	70%	5 412	86%
Итого дебиторской задолженности	6 053	100%	6 303	100%

По состоянию на 1 января 2013 года резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 4 663 тыс. руб., что составило 25% от величины дебиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2012 года резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 5 454 тыс. руб., что составило 87% от величины дебиторской задолженности.

2.5 Прочие обязательства – Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 10 008 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
до востребования	9 853	98%	-	-
до 30 дней	155	2%	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	8 505	100%
Итого кредиторской задолженности	10 008	100%	8 505	100%

2.6 Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 13 963 тыс. руб. (106%).

Изменения в основном обусловлены следующим:

Процентные доходы Банка за 2012 год увеличились на 42 079 тыс. руб. (69%) по сравнению с 2011 годом и составили 102 913 тыс. руб. Существенный рост процентных доходов обусловлен увеличением процентных доходов как от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, так и от вложений в ценные бумаги.

Снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 48 787 тыс. руб. (86%) до 7 895 тыс. руб. связано главным образом с уменьшением суммы межбанковских кредитов, выданных Банком в течение 2012 года.

Рост процентных доходов от выдачи ссуд клиентам – некредитным организациям на 74 332 тыс. руб. (1 790%) до 78 484 тыс. руб. обусловлен активным кредитованием Банком клиентов – юридических и физических лиц в 2012 году.

Процентные расходы Банка в 2012 году выросли на 13 397 тыс. руб. (187%) до 20 550 тыс. руб. Увеличение процентных расходов главным образом обусловлено новой линейкой вкладов Банка и привлечением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В 2012 году Банком были созданы резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 14 070 тыс. руб., тогда как в 2011 году Банком были восстановлены резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 6 381 тыс. руб.

В 2012 году Банк активно покупал и продавал ценные бумаги на бирже. В связи с этим у Банка появились доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в сумме 95 149 тыс. руб.

Также Банк заключил сделку с производным финансовым инструментом (далее – “ПФИ”), финансовый результат от которой отразился по статье “Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток” в размере 7 103 тыс. руб.

В связи с тем, что Банк стал активно работать на бирже не только с ценными бумагами, но и с валютой, доходы от операций с иностранной валютой выросли на 1 789 тыс. руб.

Комиссионные расходы Банка в 2012 году увеличились на 1 844 тыс. руб. (330%) и составили 2 402 тыс. руб. Рост расходов по этой статье обусловлен выплатой комиссий бирже по сделкам, проведенным в 2012 году.

В 2012 году Банком были созданы резервы по прочим потерям на сумму 2 466 тыс. руб., в 2011 году Банком были восстановлены резервы по прочим потерям на сумму 937 тыс. руб., что главным образом связано с созданием резерва по условным обязательствам Банка.

Прочие операционные доходы в 2012 году снизились на 8 186 тыс. руб. (84%). Данное снижение связано с тем, что у Банка снизились доходы от сдачи имущества в аренду.

Операционные расходы Банка в 2012 году увеличились на 81 208 тыс. руб. (110%) и составили 155 135 тыс. руб. Анализ изменения основных статей операционных расходов в 2012 году представлен ниже:

- расходы на оплату труда, включая налоги и сборы на заработную плату, увеличились на 66 471 тыс. руб. (166%) и составили 106 544 тыс. руб. Рост вызван увеличением численности персонала Банка в 2012 году;

- расходы по списанию стоимости материальных запасов в 2012 году увеличились на 2 996 тыс. руб. (1 198%) и составили 3 246 тыс. руб.;

- расходы по списанию имущества увеличились на 4 059 тыс. руб. (4 365%) и составили 4 152 тыс. руб.;

- другие организационные и управленческие расходы увеличились на 3 428 тыс. руб. (125%).

2.7 Экономические нормативы

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.8 Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

2.9 Информация о прибыли на акцию

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

	2012 год	2011 год
Прибыль до дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	27 142	13 179
Сумма дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	73	73
Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	27 069	13 106
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	56 490 000	56 490 000
Базовая прибыль на акцию – руб.	0,4792	0,2320

Банк не считает разведенную прибыль на акцию; так как в Банке нет конвертируемых ценных бумаг и опционов.

2.10 Информация по операциям (сделкам) со связанными сторонами

Ниже приведены остатки задолженности по операциям и расчётам со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года.

	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	-	-	484	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	900 000	6,4%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 555	-	-	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	8 160	-	789	-
Средства кредитных организаций	-	-	1 081	-
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	205 557	9,1%	6 413	-
- средства на счетах управленческого персонала	180	-	206	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	250 000	-	-	-
Прочие обязательства	5 472	-	-	-

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы.

	2012 год	2011 год
Процентные доходы	30 831	56 681
Процентные расходы	5 505	35
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-235	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 150	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	202	-
Комиссионные доходы	4 768	580
Комиссионные расходы	40	11
Прочие операционные доходы	8	3 608
Операционные расходы, в том числе:	21 475	14 250
- расходы по управленческому персоналу	20 714	6 990

22

3. Принципы управления рисками

3.1 Стратегия развития кредитной организации

9 февраля 2012 года в Банке произошла смена состава акционеров и руководства. В связи с этим акционерами принято решение о переходе на новый, более интенсивный этап развития Банка, который предполагает расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления. Одним из приоритетных направлений развития Банка является создание региональной сети. Работа Банка будет ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности, рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками.

Для достижения этих целей Банком принята новая стратегия развития на 2012-2013 годы.

3.2 Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Система по управлению рисками в Банке нацелена на выявление, определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на минимизацию рисков, путем установления лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Подходы и процедуры по управлению рисками периодически пересматриваются с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и совершенствования системы управления рисками в Банке.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Оценка кредитных рисков производится ответственными сотрудниками кредитующих подразделений по всем предоставленным Банком ссудам и требованиям. Классификация ссуд осуществляется одновременно с предоставлением ссуды, а впоследствии — при изменении соответствующих факторов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. Оценка кредитных рисков производится ответственными сотрудниками кредитующих подразделений по всем предоставленным Банком ссудам. Советники Правления проводят независимую проверку всех документов, приложенных к заявке на получение кредита. Управление безопасности проводит проверку по вопросам экономической безопасности клиента. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов. Классификация ссуд осуществляется одновременно с предоставлением ссуды, а впоследствии — при изменении соответствующих факторов. В соответствии с Положением Банка России 254-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее — "Положение ЦБ РФ 254-П") и

Положением ЦБ РФ 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – "Положение ЦБ РФ 283-П"), Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Контроль и анализ кредитного риска выражается в следующем:

- контроль над кредитными рисками в соответствии с Кредитной политикой и другими основополагающими документами, определяющими кредитную политику Банка;
- подготовка отчетных форм, используемых органами управления для принятия управленческих решений на постоянной основе;
- подготовка и корректировка соответствующих внутренних документов Банка, в том числе согласно требованиям ЦБ РФ.

С декабря 2006 года по февраль 2012 года по решению Совета Директоров в Банке была приостановлена работа по выдаче кредитов. С февраля 2012 года работа по формированию кредитного портфеля возобновилась. Аналитическая работа по оценке кредитного риска заключается в регулярной оценке качества ссуд, резервируемых на индивидуальной основе. Портфель однородных ссуд отсутствует.

У Банка отсутствовала реструктурированная ссудная задолженность по кредитам, выданным клиентам – некредитным организациям, как по состоянию на 1 января 2012 года, так и по состоянию на 1 января 2013 года.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а с другой стороны, ограничивать кредитные риски в рамках установленных лимитов потерь.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2012 года**

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													по категориям качества	итого	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	3 281					-												
Ссудная задолженность	900 604	900 000	604									61	61		61			
Прочие активы всего, в том числе:	6 303	849									5 412	5 454	5 454	5 454				5 454
Дебиторская задолженность	6 303	849									5 412	5 454	5 454	5 454				5 454

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, производных финансовых инструментах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс. руб.) на 1 января 2013

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года							
		I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный					
									итого	II	III	IV	V	
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	40 830	21 410	19 420	-	-	-	1 559	1 559	1 559	-	-	-	-	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	527 358	395 513	129 237	2 608	-	-	2 218	688	688	688	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	актива	обязательства				
Форвард	-	-	-	-	-	-
Опцион	-	-	-	202 555	22 696	-
Своп	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2012 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, срочных сделок (поставочных и беспоставочных).

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в таких основных валютах, как рубли, евро и доллар.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС).

1 января 2013 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС
АКТИВЫ				
Денежные средства	40 569	40 569	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	91 817	91 817	-	-
Обязательные резервы	7 452	7 452	-	-
Средства в кредитных организациях	78 751	1 909	-	76 842
Чистая ссудная задолженность	893 635	893 635	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	643 513	643 513	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 973	14 973	-	-
Прочие активы	65 639	65 181	-	458
Всего активов	1 828 897	1 751 597	-	77 300
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	11	-	11	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	635 894	619 153	82	16 659
Вклады физических лиц	120 378	103 907	36	16 435
Выпущенные долговые обязательства	101 212	101 212	-	-
Прочие обязательства	21 011	20 988	-	23
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 247	2 247	-	-
Всего обязательств	760 375	743 600	93	16 682

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС).

1 января 2012 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС
АКТИВЫ				
Денежные средства	13 675	13 675	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	99 860	99 860	-	-
Обязательные резервы	445	445	-	-
Средства в кредитных организациях	3 281	598	-	2 683
Чистая ссудная задолженность	900 544	900 544	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 447	6 447	-	-
Прочие активы	57 164	57 074	-	90
Всего активов	1 080 971	1 078 198	-	2 773
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	1 081	1 081	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	31 804	31 493	45	266
Вклады физических лиц	23 830	23 753	45	32
Прочие обязательства	8 505	8 505	-	-
Всего обязательств	41 390	41 079	45	266

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя следующие риски:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Процентный риск – вероятность потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целями управления рыночным риском являются:

- поддержание риска на заданном уровне;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- выполнение норматива ЦБ РФ по достаточности капитала;
- разработка способов оптимизации риска.

Задачами управления риском являются: идентификация, оценка, анализ, регулирование, мониторинг и контроль.

Ответственность и полномочия по управлению риском распределяются между подразделениями Банка следующим образом:

1. Председатель Правления утверждает внутренние нормативные документы, касающиеся управления рисками, контролирует функционирование системы управления рисками.

2. Правление организует систему управления рисками, контролирует функционирование системы управления рисками, предоставляет Совету Директоров Банка информацию о состоянии рисков, принимаемых Банком.

3. Контроль эффективности управления риском, соблюдения нормативных актов ЦБ РФ, внутренних нормативных документов возлагается на Службу внутреннего контроля (СВК).

4. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает внутренние нормативы рыночного риска, лимиты длинных и коротких позиций по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяет стратегию хеджирования риска, контролирует выполнение внутренних лимитов и нормативов, а также нормативов, установленных ЦБ РФ.

5. Управление бухгалтерского учета и отчетности (УБУиО) рассчитывает величину рыночного риска и его компонентов по методике Положения ЦБ РФ 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – "Положение ЦБ РФ 313-П"), а также значение норматива достаточности капитала Н1 в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 110-И "Об обязательных нормативах банка".

6. Казначейство управляет активами и обязательствами Банка с целью поддержания рыночного риска в пределах установленных лимитов и нормативов, оценивает и мониторит открытую валютную позицию (далее – "ОВП"), ведет внутренний учет ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, и составляет план изменений состава портфеля.

7. Отдел контроля рисков оценивает, анализирует и контролирует рыночный риск и его факторы, прогнозирует уровень риска, разрабатывает предложения по регулированию уровня риска и методологию управления риском.

Банк осуществляет оценку рыночного риска по методике Положения ЦБ РФ 313-П, а также с использованием внутренней методики, которая основана на методологии VaR и гэл-анализа.

Фондовый риск оценивается по методике VaR (рассчитываются ежедневные приросты стоимости ценных бумаг Банка, подверженных фондовому риску, за полгода, предшествующие дате оценки). Фондовый риск по методике VaR оценивается только для ликвидных ценных бумаг. В случае, если в течение торгового дня на организованном рынке ценных бумаг по данной ценной бумаге было совершено менее 10 сделок, фондовый риск по данной бумаге рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ 313-П.

Валютный риск сведен Банком к минимуму. Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля над валютным риском является расчет ОВП в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Казначейством на постоянной основе производится оценка валютного риска путем ежедневного контроля над размером ОВП.

Контроль над процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка.

Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет оценку процентного риска в рамках подготовки соответствующей отчетности, дающей представление о действующих в Банке процентных ставках по проводимым Банком пассивным и активным операциям.

Сопоставление получаемых на основе этих форм результатов с аналогичными результатами за предыдущий период, а также своевременное информирование руководства Банка о существенных изменениях в процентных ставках по привлекаемым и размещаемым ресурсам позволяет принимать оперативные меры, направленные на выполнение общих задач, стоящих перед Банком, гибко регулировать условия привлечения и размещения ресурсов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

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

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

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

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

Операционный риск

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

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

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

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

Правовой риск

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

Внутренние факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;
- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий служащих или органов управления;
- нарушение условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами условий договоров;
- нахождение организации, ее клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

Риск потери деловой репутации

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

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

4. Основы составления отчетности

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2089-У от 8 октября 2008 года “О порядке составления кредитными организациями годового отчёта” (с дополнениями и изменениями) (далее – “Указание ЦБ РФ 2089-У”).

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ 302-П от 26 марта 2007 года “О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (с дополнениями и изменениями) (далее – “Положение ЦБ РФ 302-П”) и другими нормативными документами.

4.1 Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2012 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 1 марта 2012 года № 42/1 “Об учетной политике на 2012 год”.

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

В связи со сменой состава акционеров Банком разработана новая Стратегия развития, реализация которой требует существенных инвестиций в передовые банковские технологии, расширение состава банковских продуктов и услуг, а также в развитие современных финансовых инструментов. В целях реализации Стратегии Банка были внесены необходимые изменения и дополнения в Учётную политику Банка, применяемую с 2012 года, в частности, в отношении операций с ценными бумагами. Также были разработаны правила по операциям, планируемым совершать Банком при расширении деятельности.

В Учётную политику на 2012 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2012 года, вступили в силу изменения к Положению ЦБ РФ 283-П в отношении формирования резерва по недвижимому имуществу; вещам, не относящимся к недвижимости; правам требования по договорам долевого участия в строительстве, полученным кредитной организацией по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; активам, полученным Банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности; а также по остаточной (балансовая за минусом амортизации) стоимости недвижимого имущества и земли, не используемых для осуществления банковской деятельности в зависимости от срока нахождения на балансе, а также по вложениям в паи паевых инвестиционных фондов;

- начиная с 1 января 2012 года, вступили в силу изменения к Положению ЦБ РФ 302-П и новое Положение ЦБ РФ 372-П от 4 июля 2011 года "О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов" (далее – "Положение ЦБ РФ 372-П") в отношении нового порядка учёта ПФИ. Начиная с 1 января 2012 года, ПФИ учитываются по справедливой стоимости.

4.2 Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2013 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2013 года, вступает в силу Федеральный Закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", который уточняет перечень объектов бухгалтерского учета, предоставляет экономическому субъекту право разработки форм первичных учетных документов, устанавливает требование указывать в первичном учетном документе фамилии и инициалы лиц, совершивших сделку (оформивших документы), устанавливает обязанность экономического субъекта представлять обязательный экземпляр бухгалтерской (финансовой отчетности) в орган государственной статистики по месту государственной регистрации;

- начиная с 1 января 2013 года, вступает в силу Положение ЦБ РФ 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", которое вносит изменения в порядок отражения в бухгалтерском учете переводов денежных средств через платежные системы, а так же операций с ценными бумагами, совершаемыми на организованном рынке ценных бумаг;

- начиная с 1 января 2013 года, вступают в силу изменения в Положение ЦБ РФ 283-П в отношении формирования резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, а так же на остаток наличных денежных средств, при наступлении определенных Положением условий.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

4.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Регламентом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2013 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года.

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

Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками по лицевым счетам, полученными от этих банков. Банком приняты меры по получению от клиентов – юридических лиц письменных подтверждений остатков денежных средств на их расчетных, текущих и прочих счетах по состоянию на 1 января 2013 года.

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

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

4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком были направлены письма дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на 2013 год на общую сумму 1 840 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 60%.

Банком были направлены письма кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на новый 2013 год на общую сумму 132 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 80%.

4.5 События после отчётной даты (далее – “СПОД”)

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2012 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

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

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

В составе “корректирующих событий после отчётной даты” в целях составления годового отчёта за 2012 год было отражено уменьшение налога на прибыль по итогам года в размере 1 101 тыс. руб.

4.6 Некорректирующие события после отчётной даты

В феврале 2013 года Советом Директоров было принято решение о смене Председателя Правления Банка.

4.7 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

4.7.1 Активы

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

4.7.1.1 Основные средства

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

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

4.7.1.2 Материальные запасы

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

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

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

4.7.1.3 Ценные бумаги

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.7.1.4 Срочные сделки

Срочные сделки Банком не осуществлялись.

4.7.1.5 Производные финансовые инструменты

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

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

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

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г "Срочные сделки", соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

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

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

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

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

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

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

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

4.7.2 Обязательства

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

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

4.7.2.1 Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

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

В течение отчетного года Банком были выпущены дисконтные и процентные векселя. Все векселя находятся в Банке в залоге под выданные гарантии.

4.7.3 Уставный капитал, дивиденды

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2013 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая – 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая – 10 000 штук.

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством. Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам – владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций. В случае если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанные минимальные размеры по привилегированным акциям второго и третьего выпусков, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям.

Банком дивиденды из чистой прибыли по итогам работы за 2011 и 2012 годы не выплачивались.

4.7.4 Операционная аренда

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

4.7.5 Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к руководствам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределённости в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную финансовую отчетность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2013 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

4.7.6 Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

4.7.7. Переоценка средств в иностранной валюте

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

Переоценка средств в иностранной валюте, не включённой в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курса этой валюты, определяемого по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежемесячной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

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

5 Публикация пояснительной записки

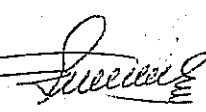
В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20 января 2009 года 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп", решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет также размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.alorbank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

20 мая 2013 года

Исполняющий обязанности Председателя Правления  Мустяца И. В.

Главный бухгалтер



 Григоренко Л.С.