

# Введение

## Основные виды деятельности

Коммерческий Банк "Альянс-Банк" (закрытое акционерное общество) (далее – "Банк") был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации в 2005 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет два филиала в г. Сочи и г. Краснодаре, Краснодарское Московское области (31 декабря 2012 года: три филиала в г. Волгограде, г. Сочи и г. Краснодаре Московское области). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 569 человек (2012 год: 558 человек).

## Акционеры

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

Наименование	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ООО "О.М.Интер"	27,59	19,45
ООО НПО "РАЙВЕР"	10,73	4,69
Артюнов А.Г.	9,48	14,03
ООО "КЭНТЕР-М"	7,74	12,58
ООО "Металлокомбинат"	6,94	12,50
ООО "Энергохимпроект"	6,90	12,50
Факберт О.И.	6,90	12,50
Иванов А.А.	6,90	12,50
Киталян А.А.	6,90	12,50
ООО "ЛИНА-3"	5,86	10,63
Майоров А.П.	3,45	-
Прочие	0,61	1,12
	100,00	100,00

Все акционеры являются резидентами Российской Федерации. Конечными акционерами Банка являются физические лица. По состоянию на 31 декабря 2013 года 87,65% всех акций Банка принадлежат шести физическим лицам, резидентам Российской Федерации, как представлено ниже:

Ф.И.О.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Киталян А.А.	31,33	19,29
Артюнов А.Г.	15,69	15,94
Домасева Н.П.	21,17	13,38
Факберт О.И.	6,90	12,50
Иванов А.А.	6,90	12,50
Майоров А.П.	5,66	4,01
Прочие	12,35	22,38
	100,00	100,00

Ни одному из прочих бенефициаров Банка не принадлежит более 5% акций.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

## Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно 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 подержаны 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, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после экономического кризиса 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством экономического положения и влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В марте и апреле 2014 года США и ЕС ввели санкции в отношении некоторых российских представителей органов государственной власти, предпринимателей и компаний. Данные действия, особенно в случае дальнейшего ужесточения, могут оказать негативное воздействие на российскую экономику вследствие ограничения доступа российского бизнеса к рынкам иностранного капитала и экспорта, увеличения оттока капитала и ослабления курса рубля и привести к другим негативным последствиям. В настоящий момент достаточное трудно оценивать воздействие данных событий на деятельность и финансовое положение Банка.

## 2 Принципы составления финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО").

### Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменений которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

## Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обеспечения кредитов - Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи - Примечание 16.

## Изменения учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к прочим стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости";
- Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода";
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств".

## Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплате за него при переезде обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также замещает и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (см. Примечание 32).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

## Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с примением поправки к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представлять статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало влияние на признание активов, обязательств или совокупного дохода.

### **Финансовые инструменты: раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" вводит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачтываются в отчете о финансовом положении или выявляются посредством генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

## **3 Основные положения учетной политики**

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных выше.

### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Десятичные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с десятичными активами и обязательствами, выраженных в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплач в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте по состоянию на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обеспечения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансовое обязательство, отраженное в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требований операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

### **Валютные курсы**

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, используемые для перевода остатков в иностранной валюте, составили 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро). При переводе российских рублей в другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ, других банках и финансовых институтах. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

## Финансовые инструменты

### Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в незначительном прошлом существует показатель изменения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными; либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и финансовые обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы, или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Прозвонные инструменты в категории оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не классифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть классифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непрозвонные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котироваемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи либо,

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непрозвонные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи либо;

- соответствующим определением кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те непрозвонные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или убытка за период, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

## **Признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчетах о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

## Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

- инвестиции в долговые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

## Амортизируемая стоимость

Амортизируемая стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплата основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

## Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уступке обязательства при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк применяет методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость при первоначальном признании отнимается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей, или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибыли или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.



## Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он перестает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет, не осуществляет часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранявшаяся за ним, признается в качестве отчужденного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признание в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на передаваемые активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать передаваемые активы. При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом. Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохраняет за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменению его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от долгосрочного потащения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

## Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – "сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспечивающие залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов Банков и других финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашения о покупке с обязательством обратного продажи (далее – "сделки "обратного РЕПО"), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов Банков и других финансовых институтов или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратного продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашения о покупке с обязательством обратного продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

## **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включаются в себя сделки "свои", форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки "спот" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии пересчитываются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть включены в другое договорное отношение (далее – "основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты как выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения права учета операций хеджирования.

## **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачтываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### **Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих разный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### **Аренданные активы**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты вытекающие из права собственности, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.



## **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят главным образом из кредитов и прочих дебиторской задолженности (далее — "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных показателей обесценения отдельно по каждому кредиту и дебиторской задолженности, являющимся существующим по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существующим по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных показателей обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существующим или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или прекращается существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных показателей наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредитов или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включаемых в балансовую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Поток денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и имеющийся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Под такое может иметь место в случае, если заемщик испытывает затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если выискивание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что выискивание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по выискиванию задолженности по кредитам.

## **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некоторые долговые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные активы обеспечены, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммой и амортизации в текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной доликовой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной доликовой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и стоимости от использования. При определении стоимости от использования применяются будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерируемых денежными средствами, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

#### **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

## Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользуемые кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателя финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями договорного инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величин резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расцены по которым осуществляются согласно договору в нетто-величинах денежных средств или посредством пересдачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## Акционерный капитал

### Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Акционерный капитал отражается по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции.

### Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

### Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использованные нераспределенной прибылью по мере их объявления.

## Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предположения, что размер налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательствами для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непризнанных расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

## Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предположительного срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости, изменяется в составе прибыли или убытка за период, включает прибыль и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцененных по справедливой стоимости, изменениями которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала Банка формируется на основе их последующего отражения в финансовой отчетности.

#### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятно, всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банком не проводился анализ влияния данного стандарта на его финансовое положение или результаты деятельности.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" — "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводит новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержит разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также выявляется действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неимущества способности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позднее. Банком не проводился анализ влияния данных поправок на его финансовое положение или результаты деятельности.

- Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в действии бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.



#### 4 Чистый процентный доход

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	
Кредиты, выданные клиентам	1 539 538
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	377 471
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	56 184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 087
Процентные расходы	2 000 280
Текущие счета и депозиты клиентов	(515 621)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(125 028)
Выпущенные векселя	(55 860)
Субординированные займы	(28 767)
	(725 276)
	1 275 004
	(749 935)
	1 172 760

#### 5 Чистый комиссионный доход

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
Комиссионные доходы	
Кассовые операции	89 318
Валютный контроль	70 720
Расчетные операции	63 770
Операции с пластиковыми картами	31 410
Тарифы выданные	26 679
Услуги по системе "Банк-Клиент"	15 003
Прочие	12 548
	309 448
Комиссионные расходы	
Расчетные операции	(23 747)
Операции с пластиковыми картами	(3 614)
Операции с иностранной валютой	(3 614)
Комиссии уплаченные брокерам	(2 438)
Прочие	(1 324)
	(34 737)
	274 711
	(25 423)
	265 218

**Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи**

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
14 893	(6 435)
30 466	35 305
(12 353)	59 450
33 006	88 320

Реализованная прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи  
 Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период  
 Нереализованный (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

## 7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
(27 577)	49 901
34 177	7 961
6 600	57 862

(Убыток) прибыль от курсов "спот" и производных финансовых инструментов  
 Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств

## 8 Создание резерва под обесценение

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
(278 150)	(337 801)
(3 867)	385
(76 561)	-
(114)	(12 386)
(358 692)	(349 802)

Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)  
 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)  
 Активы, удерживаемые для продажи (Примечание 18)  
 Прочие активы (Примечание 19)

## 9 Расходы на персонал

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
(485 444)	(565 214)
(110 169)	(113 784)
(595 613)	(678 998)

Вознаграждения сотрудникам  
 Налоги и отчисления по заработной плате

# 10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
Арендная плата	(241 052)
Реклама и маркетинг	(59 197)
Налоги, отчисления от налога на прибыль	(41 281)
Охрана	(33 814)
Страхование	(27 923)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(26 406)
Амортизация (Примечание 17)	(20 741)
Платежи в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации	(19 594)
Расходы по судбным искам	(15 171)
Ремонт и эксплуатация	(15 052)
Канцелярские расходы	(13 294)
Профессиональные услуги	(4 706)
Прочие	(35 373)
	(553 604)
2012 год	2013 год
тыс. рублей	тыс. рублей
	(550 015)
	(32 205)
	(4 451)
	(8 017)
	(15 262)
	-
	(17 061)
	(19 594)
	(15 171)
	(15 052)
	(13 294)
	(4 706)
	(35 373)
	(553 604)

# 11 Расход по налогу на прибыль

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(61 389)
Изменение величин: требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	36 497
	(11 436)

В 2013 году и 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	110 232
	61 061
	%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(22 046)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	3 163
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(6 009)
Итого расхода по налогу на прибыль	(24 892)
	(22,58)
	(11 436)
	(3 455)
	4 231
	6,93
	(20,00)
	(18,73)

## Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно. Требования по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 года и обязательства по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 293)	4 677	-	2 384
Кредиты, выданные клиентам	(75 990)	21 780	-	(54 210)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 522	(17 084)	16 363	1 801
Основные средства	(1 226)	1 688	-	462
Активы, удерживаемые для продажи	-	15 312	-	15 312
Прочие активы	19 984	10 095	-	30 079
Выпущенные вексели	454	(456)	-	(2)
Прочие обязательства	5 217	485	-	5 702
	(51 332)	36 497	16 363	1 528

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или			
убытка за период	(10 731)	8 438	(2 293)
Кредиты, выданные клиентам	(127 472)	51 482	(75 990)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 397	7 335	(36 210)
Основные средства	(5 508)	4 282	(1 226)
Прочие активы	7 729	12 255	19 984
Выпущенные вексели	378	76	454
Прочие обязательства	5 423	(206)	5 217
	(98 784)	83 662	(36 210)
			(51 332)

КБ "Альянс-Банк" (ЗАО)  
Примечания к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

## Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного (убытка) дохода может быть представлено следующим образом.

2013 год		2012 год	
Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(66 925)	174 614	(34 923)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, пересчитанное в состав прибыли или убытка	(14 893)	2 979	(11 914)
Прочий совокупный (убыток) доход	(81 818)	16 363	(65 455)
		181 049	(36 210)
		144 839	5 148

## 12

### Денежные средства и их эквиваленты

2013 год		2012 год	
тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	454,936	481 508	
Счет типа "Нostro" в ЦБ РФ	453,651	543 055	
Счета типа "Нostro" в прочих банках	2,121	-	
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	374,341	707 094	
С кредитным рейтингом от A- до A+	557,189	392 005	
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	861,519	4 150	
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,405	4 640	
С кредитным рейтингом ниже B+	37,563	149 930	
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1,836,138	1 257 819	
Итого счетов типа "Нostro" в прочих банках	2,744,725	2 282 382	
Итого денежных средств и их эквивалентов			

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обеспеченными, ни просроченными.  
Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

### Концентрация счетов типа "Нostro" в прочих банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел счета в четырех банках и в трех банках соответственно, остатки средств в каждом из которых превышали 10% от совокупного объема счетов типа "Нostro" в прочих банках. Совокупный объем остатков на указанных счетах по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составил 1 377 439 тыс. рублей и 856 132 тыс. рублей соответственно.

# 13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

тыс. рублей	2013 год	тыс. рублей	2012 год
-------------	----------	-------------	----------

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

С кредитным рейтингом от А- до А+	-	40 229
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	600 000	300 154
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	200 261	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	260 427	380 488
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	345 146
<b>Итого кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах</b>	<b>1 060 688</b>	<b>1 066 017</b>

Сделки "обратного РЕПО" с банками

С кредитным рейтингом от В- до В+	-	110 221
<b>Итого сделок "обратного РЕПО" с банками</b>	<b>-</b>	<b>110 221</b>

Расчеты с брокерами

С кредитным рейтингом от А- до А+	312 140	3 052
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6 178	5 457
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	6 626	765 639
<b>Итого расчетов с брокерами</b>	<b>324 944</b>	<b>774 148</b>

Итого счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

1 385 632	1 950 386
-----------	-----------

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обеспеченными, ни просроченными.

Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Сделки "обратного РЕПО"

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк заключил сделки "обратного РЕПО" с российскими банками на сумму 110 221 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года обеспечением по данным сделкам являлись облигации, выпущенные российскими банками, совокупной справедливой стоимостью 129 500 тыс. рублей.

**Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имеет четыре и пять контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 1 371 277 тыс. рублей и 1 424 681 тыс. рублей соответственно.

# 14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

АКТИВЫ		2013 год	2012 год
Доли в инструментах и другие инструменты с фиксированной доходностью		тыс. руб.	тыс. руб.
Всего банков и компаний			
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+		31 451	29 689
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+		104 529	114 826
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга		5 771	-
Итого всех банков и компаний		141 751	144 515
Инвестиции в доли в инструментах			
Корпоративные акции		18 704	5 888
Итого инвестиций в доли в инструментах		18 704	5 888
Производные финансовые инструменты			
Договоры купли-продажи иностранной валюты		3 125	18 498
Итого производных финансовых инструментов		3 125	18 498
Производные финансовые инструменты			
Договоры купли-продажи иностранной валюты		(7 189)	(13 104)
Итого производных финансовых инструментов		(7 189)	(13 104)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги эмитентов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни обеспеченными, ни просроченными.





Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года.	
				Кредиты, выданные крупным предприятиям Кредиты без индифицируемых признаков обесценения	Итого кредитов, выданных предприятиям Итого кредитов, выданных юридическим лицам
3,01	2 848 081	(88 378)	2 936 459	2 936 459	2 936 459
3,01	2 848 081	(88 378)	2 936 459	10 578 140	10 578 140

Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям Кредиты без индифицируемых признаков обесценения	
				Кредиты, выданные крупным предприятиям Кредиты без индифицируемых признаков обесценения	Итого кредитов, выданных крупным предприятиям Итого кредитов, выданных юридическим лицам
90,71	10 540	(102 923)	113 463	190 546	1 258 951
33,27	127 157	(63 389)	472 578	190 546	1 258 951
77,31	107 209	(365 369)	776 587	472 578	1 258 951
68,46	244 906	(531 681)	776 587	8 520 981	9 779 932
10,34	7 640 004	(880 977)	8 520 981	8 520 981	9 779 932
3,62	1 213 419	(45 532)	1 258 951	1 258 951	1 258 951
3,62	1 213 419	(45 532)	1 258 951	1 258 951	1 258 951
9,47	8 853 423	(926 509)	9 779 932	9 779 932	9 779 932

### Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальны признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовая уровень понесенных фактических убытков составляет 3,01%-4,51%;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 50-75%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величин чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года был бы на 94 650 тыс. рублей и 88 534 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

### Анализ обесценения и других средств повышения качества кредитов

В таблицах далее представлена информация о справеживной стоимости обеспечения и других средств повышения качества кредитов, выданных юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2013 года тыс. рублей	Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость по оценочному на отчетную дату	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость по оценочному на отчетную дату
Дополнитель в Банке	299 947	299 947	-	-
Невиновность	3 844 551	-	3 844 551	-
Таргитин и поручительства	934 698	-	-	934 698
Товары в обороте	961 346	-	961 346	-
Вексели Банка	159 561	159 561	-	-
Транспортные средства и оборудование	297 367	-	297 367	-
Иное обеспечение	322 611	-	-	322 611
Без обеспечения или других средств повышения качества кредитов	2 273 949	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	9 094 030	459 508	5 103 264	1 257 309

31 декабря 2013 года		тыс. рублей	
Обесцененные кредиты	Недвижимость	Гарантии и поручительства	Товары в обороте
Без обеспечения или других средств	16 928	12 396	91 257
Без обеспечения качества кредитов	370 983	250 402	250 402
Всего обесцененных кредитов	387 911	262 798	341 659
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	9 465 013	459 508	5 366 062
Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности
Всего обесцененных кредитов	387 911	262 798	341 659
Без обеспечения или других средств	16 928	12 396	91 257
Без обеспечения качества кредитов	370 983	250 402	250 402
Всего обесцененных кредитов	387 911	262 798	341 659
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	9 465 013	459 508	5 366 062

31 декабря 2012 года		тыс. рублей	
Кредиты без индифицируемых признаков обесценения	Недвижимость	Гарантии и поручительства	Товары в обороте
Без обеспечения или других средств	112 149	296 367	112 149
Без обеспечения качества кредитов	2 378 819	4 185 100	714 339
Всего обесцененных кредитов без признаков обесценения	2 490 968	4 481 467	826 488
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 608 517	32 032	5 371 178
Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности
Всего обесцененных кредитов без признаков обесценения	2 490 968	4 481 467	826 488
Без обеспечения или других средств	112 149	296 367	112 149
Без обеспечения качества кредитов	2 378 819	4 185 100	714 339
Всего обесцененных кредитов без признаков обесценения	2 490 968	4 481 467	826 488
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 608 517	32 032	5 371 178

31 декабря 2012 года		тыс. рублей	
Обесцененные кредиты	Недвижимость	Гарантии и поручительства	Товары в обороте
Без обеспечения или других средств	12 000	3 885	311
Без обеспечения качества кредитов	244 906	20 000	20 000
Всего обесцененных кредитов	256 906	23 885	20 311
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 853 423	52 032	5 556 884
Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на дату отчетности
Всего обесцененных кредитов	256 906	23 885	20 311
Без обеспечения или других средств	12 000	3 885	311
Без обеспечения качества кредитов	244 906	20 000	20 000
Всего обесцененных кредитов	256 906	23 885	20 311
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 853 423	52 032	5 556 884

Приведенные выше таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

КБ "Альфа-Банк" (ЗАО)  
 Принадлежит к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Возможность взыскания кредитов, выданных юридическим лицам, которые являются непросроченными и необеспеченными, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справляющаяся стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и посещающей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справляющаяся стоимость обеспечения по которым не определялась. Для отдельных кредитов справляющаяся стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представляется в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения. Гарантия и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обеспечения. Таким образом, данные кредиты и необеспеченные части кредитов, имеющих частичное обеспечение, представляются в категориях "Без обеспечения или других средств повышения качества кредитов".

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года гарантии и поручительства не учитываются при расчете резерва под обеспечение кредитов, выданных юридическим лицам.

### Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение 2013 года Банк приобрел товары в обороте балансовой стоимостью 2 250 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредиту, выданному юридическому лицу. Банк признает эти активы как изъятый залог в составе прочих активов. Банк собирается реализовать данные активы, как только для этого представится возможность. В течение 2012 года Банк не приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам.

### Анализ изменения резерва под обеспечение

Анализ изменения величины резерва под обеспечение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2013 год может быть представлен следующим образом.

Резерв под обеспечение по состоянию на	начало года	Чистое создание резерва	Резерв под обеспечение по состоянию на	конец года	Анализ изменения величины резерва под обеспечение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2013 год может быть представлен следующим образом.
Резерв под обеспечение по состоянию на	начало года	Чистое создание резерва	Резерв под обеспечение по состоянию на	конец года	Анализ изменения величины резерва под обеспечение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2013 год может быть представлен следующим образом.
880 977	1 024 749	143 772	88 378	1 113 127	
тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Итого	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Итого	

Анализ изменения величины резерва под обеспечение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом.

Резерв под обеспечение по состоянию на	начало года	Чистое создание резерва	Резерв под обеспечение по состоянию на	конец года	Анализ изменения величины резерва под обеспечение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом.
Резерв под обеспечение по состоянию на	начало года	Чистое создание резерва	Резерв под обеспечение по состоянию на	конец года	Анализ изменения величины резерва под обеспечение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом.
880 977	1 024 749	143 772	88 378	1 113 127	
тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Итого	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Итого	

### Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцененных по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Резерв по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
1,95	1 132 570	(22 119)	1 110 451
15,21	3 670	(558)	3 112
44,87	4 319	(1 938)	2 381
60,11	6 589	(3 961)	2 628
98,97	53 277	(52 726)	551
100,00	52 848	(52 848)	-
10,70	1 253 273	(134 150)	1 119 123

Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости

- Непросроченные	682 210	(38 901)	643 309
- Просроченные на срок менее 30 дней	11 137	(1 694)	9 443
- Просроченные на срок 30-89 дней	6 392	(2 817)	3 575
- Просроченные на срок 90-179 дней	8 609	(5 466)	3 143
- Просроченные на срок 180-360 дней	23 565	(23 043)	522
- Просроченные на срок более 360 дней	95 817	(95 817)	-
Итого ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости	2 081 003	(301 888)	1 779 115

Итого кредитов, выданных физическим лицам

100,00	827 730	(167 738)	659 992
97,78	95 817	(95 817)	-
63,49	23 565	(23 043)	522
44,07	8 609	(5 466)	3 143
15,21	6 392	(2 817)	3 575
5,70	11 137	(1 694)	9 443
5,70	682 210	(38 901)	643 309
14,51	2 081 003	(301 888)	1 779 115

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцененных по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Резерв по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
2,96	1 201 489	(35 587)	1 165 902
7,88	15 561	(1 226)	14 335
28,68	26 982	(7 738)	19 244
56,57	25 515	(14 435)	11 080
35,55	79 117	(28 127)	50 990
91,05	41 678	(37 947)	3 731
8,99	1 390 342	(125 060)	1 265 282

Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости

- Непросроченные	1 201 489	(35 587)	1 165 902
- Просроченные на срок менее 30 дней	15 561	(1 226)	14 335
- Просроченные на срок 30-89 дней	26 982	(7 738)	19 244
- Просроченные на срок 90-179 дней	25 515	(14 435)	11 080
- Просроченные на срок 180-360 дней	79 117	(28 127)	50 990
- Просроченные на срок более 360 дней	41 678	(37 947)	3 731
Итого ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости	1 390 342	(125 060)	1 265 282

КБ "Альянс-Банк" (ЗАО)  
Примечания к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Резерв по обесценению по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Итого прочих кредитов	Итого кредитов, выданных физическим лицам
4,13	622 979	(25 732)	597 247	15,22	2 805	2 091 563
15,22	2 805	(427)	2 378	26,58	1 753	2 091 563
26,58	1 753	(466)	1 287	76,92	104	2 091 563
76,92	104	(80)	24	86,05	13 451	2 091 563
86,05	13 451	(11 574)	1 877	100,00	60 129	2 091 563
100,00	60 129	(60 129)	-	14,03	701 221	2 091 563
14,03	701 221	(98 408)	602 813	10,68	1 868 095	2 091 563

### Ключевые допущения и сведения при оценке резерва под обесценение кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта по обесценению фактических убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годового уровня понесенных фактических убытков составляет 1,95%-5,70%;
- уровень миграции убытков являлся постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных убытков за последние 12 месяцев;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 50%-75%;
- затрещка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения вышесприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величин чистого приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 17 791 тыс. рублей и 18 681 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

### Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средств повышения качества кредитов, выданных физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2013 года			
тыс. рублей	Недвижимость	Тарантин и поручительства	Целевые бумаги
Всего непропорциональных кредитов	1 031 806	29 198	28 157
Всего обеспеченных или других средств	112 227	28 157	28 157
Без обеспечения качества кредитов	552 372	-	-
Всего непропорциональных кредитов	1 753 760	28 157	28 157
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 779 115	28 157	28 157
31 декабря 2012 года			
тыс. рублей	Недвижимость	Тарантин и поручительства	Целевые бумаги
Всего непропорциональных кредитов	1 175 898	37 720	12 700
Всего обеспеченных или других средств	3 508	105 938	105 938
Без обеспечения качества кредитов	427 385	-	-
Всего непропорциональных кредитов	1 763 149	12 700	12 700
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 868 095	12 700	12 700
31 декабря 2012 года			
тыс. рублей	Недвижимость	Тарантин и поручительства	Целевые бумаги
Всего непропорциональных кредитов	1 175 898	37 720	12 700
Всего обеспеченных или других средств	3 508	105 938	105 938
Без обеспечения качества кредитов	427 385	-	-
Всего непропорциональных кредитов	1 763 149	12 700	12 700
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 868 095	12 700	12 700
31 декабря 2012 года			
тыс. рублей	Недвижимость	Тарантин и поручительства	Целевые бумаги
Всего непропорциональных кредитов	1 175 898	37 720	12 700
Всего обеспеченных или других средств	3 508	105 938	105 938
Без обеспечения качества кредитов	427 385	-	-
Всего непропорциональных кредитов	1 763 149	12 700	12 700
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 868 095	12 700	12 700

Данные в таблицах выше представляются без учета стоимости избыточного обеспечения. Ипотечные кредиты и значительная часть кредитов, выданных на покупку недвижимости, обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Значительная часть прочих кредитов обеспечена залогом недвижимыми физическими лицами и коммерческими предприятиями.

По отдельным кредитам, выданным физическим лицам, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, определенную на дату выдачи кредита, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также проводить индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обеспечения. Для оставшейся части ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости, справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

#### Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение 2013 года и 2012 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам.

#### Анализ изменения резерва под обеспечение

Анализ изменения резерва под обеспечение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год может быть представлен следующим образом:

Резерв под обеспечение по состоянию на начало года	Чистое создание резерва	Списания	Резерв под обеспечение по состоянию на конец года	Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости	Прочие кредиты	Итого
				тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
125 060	9 090	-	134 150	167 738	301 888	167 738
на начало года	Чистое создание резерва	Списания	Резерв под обеспечение по состоянию на конец года	Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости	Прочие кредиты	Итого
125 060	9 090	-	134 150	167 738	301 888	167 738
на начало года	Чистое создание резерва	Списания	Резерв под обеспечение по состоянию на конец года	Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости	Прочие кредиты	Итого

Анализ изменения величины резерва под обеспечение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом:

Резерв под обеспечение по состоянию на начало года	Чистое создание резерва	Резерв под обеспечение по состоянию на конец года	Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости	Прочие кредиты	Итого
			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
95 976	29 084	125 060	98 408	174 478	223 468
на начало года	Чистое создание резерва	Резерв под обеспечение по состоянию на конец года	Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости	Прочие кредиты	Итого
95 976	29 084	125 060	98 408	174 478	223 468
на начало года	Чистое создание резерва	Резерв под обеспечение по состоянию на конец года	Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости	Прочие кредиты	Итого



КБ "Альпа-Банк" (ЗАО)  
 Принадлежит к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

## Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Строительство	2013 год	2012 год
Торговля	3 113 510	1 939 263
Кредиты, выданные физическим лицам	2 772 284	2 676 705
Лизинг	2 081 003	2 091 563
Оказание услуг	1 713 834	1 789 561
Производство	991 638	1 077 659
Инвестиционная деятельность	658 449	285 821
Индустриальные предприятия	621 652	1 152 773
Информационные услуги	249 881	345 330
Прочие	171 151	232 561
Резерв под обесценение	12 659 143	11 871 495
	11 244 128	10 721 518
	(1 415 015)	(1 149 977)

## Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, представленные в Примечании 34 и представляющие собой периоды времени от отсечной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер основной части кредитов, выдаваемых Банком юридическим лицам, возможно, что многие из указанных кредитов будут продлены. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительно образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Находящиеся в собственности Банка	2013 год	2012 год
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	тыс. рубль	тыс. рубль
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	944 054
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	207 976	50 191
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	207 976	994 245
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций		

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Корпоративные облигации</b>	
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	807 785
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	744 821
С кредитным рейтингом от B- до B+	278 102
Резерв под обесценение	-
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>1 830 708</b>
<b>Иностранная валюта</b>	
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 022 201
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	625 423
С кредитным рейтингом от B- до B+	773 431
Резерв под обесценение	(992)
<b>Итого иностранных облигаций</b>	<b>3 420 063</b>
<b>Итого облигаций</b>	<b>5 250 771</b>
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и</b>	
<b>Облигации Правительства г. Москвы</b>	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 796 041
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	78 199
<b>Итого облигаций</b>	<b>1 874 240</b>
<b>Корпоративные облигации</b>	
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	777 143
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	154 955
С кредитным рейтингом от B- до B+	435 153
Резерв под обесценение	-
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>1 367 251</b>
<b>Итого облигаций</b>	<b>2 241 494</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для</b>	
<b>продаж</b>	<b>6 864 761</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для</b>	
<b>продаж, обремененных залогом</b>	<b>3 234 443</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для</b>	
<b>продаж</b>	<b>10 099 204</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(4 372)</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для</b>	
<b>продаж</b>	<b>10 094 832</b>

Рейтинги эмитентов финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о предоставлении обратного выкупа по сделкам "РЕПО" и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи по сделкам "обратного РЕПО". Договоры "РЕПО" и "обратного РЕПО" предусматривают собой сделки, в которых Банк продает ценные бумаги и, одновременно, обязуется выкупить их обратно (или аналогичный актив) по фиксированной цене в будущем. Операции по кредитованию ценными бумагами предусматривают собой сделки, в которых Банк временно передает заемщику право пользования ценными бумагами за определенную плату и получает денежные средства в качестве залога.

Ценные бумаги, предоставляемые в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентом при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

КБ «Алтай-Банк» (ЗАО)  
Привлечение к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представляются в качестве «обремененных РЕПО» в данном Примечании. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (см. Примечание 20). Так как Банк продает договорные права на денежные потоки от ценных бумаг, у Банка нет возможности использовать передаваемые ценные бумаги в течение периода действия договора.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций займа и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

### Некотируемые ценные бумаги

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря.

Корпоративные акции		Резерв под обесценение	
Итого некотируемых корпоративных акций		Корпоративные облигации	
Резерв под обесценение		Резерв под обесценение	
Итого корпоративных облигаций		Итого некотируемых ценных бумаг	
2013 год	тыс. рублей	2013 год	тыс. рублей
2 801		2 279	
(522)		2 279	
(920)		2 321	
3 241		443 373	
		(4 372)	
		439 001	
		441 322	
2012 год	тыс. рублей	2012 год	тыс. рублей

Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Все прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

### Анализ изменения резерва под обесценение

Резерв под обесценение по состоянию на начало года		Резерв под обесценение по состоянию на конец года	
Чистое создание (восстановление) резерва		Списание	
2013 год	тыс. рублей	2013 год	тыс. рублей
5 292		5 292	
3 867		(385)	
(597)		-	
8 562		5 292	
2012 год	тыс. рублей	2012 год	тыс. рублей

## 17 Основные средства

тыс. рублей	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Итого
По состоянию на 1 января 2013 года	109 690	32 563	29 615	171 868
Поступления	9 591	2 392	2 387	14 370
Выбытия	(9 683)	(1 394)	(2 167)	(13 244)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	109 598	33 561	29 835	172 994

Амортизация	По состоянию на 1 января 2013 года	(78 256)	(17 645)	(24 426)	(120 327)
Начисленная амортизация за год	(11 096)	(4 863)	(4 782)	(20 741)	
Выбытия	8 060	803	2 034	10 897	
По состоянию на 31 декабря 2013 года	81 292	21 705	27 174	130 171	

Балансовая стоимость	По состоянию на 31 декабря 2013 года	28 306	11 856	2 661	42 823	
Фактические затраты	По состоянию на 1 января 2012 года	105 414	25 141	28 788	159 343	
		Поступления	10 231	8 115	5 168	23 514
		Выбытия	(5 955)	(693)	(4 341)	(10 989)
		По состоянию на 31 декабря 2012 года	109 690	32 563	29 615	171 868

Амортизация	По состоянию на 1 января 2012 года	(65 446)	(14 011)	(21 956)	(101 413)
		(15 075)	(4 327)	(5 902)	(25 304)
Выбытия		2 265	693	3 432	6 390
Начисленная амортизация за год		(78 256)	(17 645)	(24 426)	(120 327)
По состоянию на 31 декабря 2012 года		31 434	14 918	5 189	51 541
Балансовая стоимость	По состоянию на 31 декабря 2012 года				

## 18 Активы, удерживаемые для продажи

Активы, удерживаемые для продажи	2013 год	2012 год
Обесценение	230 323	230 323
	(76 561)	-
	153 762	230 323

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка имеются участки земли и квартира, полученные в качестве отступных по кредитам, выданным юридическому лицу и физическому лицу, соответственно.

Банк имеет твердое намерение продать активы, удерживаемые для продажи, в ближайшем будущем, так как данные активы не являются профильными для Банка. Банк предпринимает все необходимые меры по реализации данных активов.

## Анализ изменения резерва под обесценение

Резерв под обесценение по состоянию на начало года	2013 год	2012 год
Чистое создание резерва	76 561	-
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	76 561	-

## 19 Прочие активы

Дедиторская задолженность по операциям приобретения монет из драгоценных металлов	10 502	20 304
Дедиторская задолженность по прочим операциям	5 612	17 389
Прочие	1 690	2 569
Итого прочих финансовых активов	17 804	40 262
Расчеты с сотрудниками	4 538	90 639
Материалы	13 590	9 467
Авансовые платежи	14 824	13 540
Изыятый залог	2 250	-
Резерв под обесценение	(3 245)	(101 138)
Итого прочих нефинансовых активов	31 957	12 508
Итого прочих активов	49 761	52 770

## Анализ изменения резерва под обесценение

Резерв под обесценение по состоянию на начало года	101 138	88 752
Чистое создание резерва	114	12 386
Списание	(98 007)	-
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	3 245	101 138

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 995 тыс. рублей и 101 138 тыс. рублей соответственно, которая просрочена на срок более 1 года.

## 20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

Счета типа "Доро"	100 690	57 396
Срочные депозиты	225 017	430 254
Сделки "РЕПО"	2 784 428	2 376 005
	3 110 135	2 863 655

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года депозиты банков и прочих финансовых институтов в размере 2 784 428 тыс. рублей и 2 376 005 тыс. рублей, полученные по сделкам "РЕПО", обеспечены облигациями балансовой стоимостью 3 234 443 тыс. рублей и 2 727 190 тыс. рублей соответственно.

## Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 2 784 428 тыс. рублей и 2 307 319 тыс. рублей соответственно.

## 21 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты по востребованию			
		2013 год	2012 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
- Физические лица	- Корпоративные клиенты	194 778	1 013 939
	Срочные депозиты	6 274 818	5 125 041
- Физические лица	- Корпоративные клиенты	6 156 211	5 165 620
	Срочные депозиты	2 609 032	2 847 067
		15 234 839	14 151 666

## Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 530 719 тыс. рублей.

## 22 Субординированные займы

Субординированные займы			
		2013 год	2012 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
Итого субординированных займов	Субординированный заем 1	300 000	777 556
	Субординированный заем 2	300 000	777 556

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года субординированные займы имеют следующую структуру:

		2013 год	2012 год
		Дата погашения	Ставка, %
		тыс. рублей	тыс. рублей
Субординированный заем 1	16 мая 2017 года	300 000	300 131
			8,0
Субординированный заем 2	19 мая 2020 года	-	477 425
			7,5

В 2012 году Банк привлек субординированный заем 1 от несвязанной с Банком стороны. Субординированный заем 2 был конвертирован в акционерный капитал Банка в апреле 2013 года.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 23 Прочие обязательства

2013 год	2012 год
тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	36 309
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	24 651
Расчеты по налогам	15 171
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	7 517
Начисленные обязательства	219
Обязательства по финансовой аренде	19
Прочие	3 200
Итого прочих нефинансовых обязательств	87 086
	63 481

## 24 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 145 000 000 и 80 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной акции — 10 рублей.

В апреле 2013 года произошедшая государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 65 000 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. При этом субординированный заем в размере 400 млн. рублей, полученный в 2010 году от предприятия, находящегося под контролем акционера Банка, был конвертирован в акции Банка в количестве 40 000 000 штук.

Выдаются обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 178 904 тыс. рублей и 173 655 тыс. рублей соответственно.

Банк не объявлял о выплате дивидендов в 2013 году и 2012 году.

## 25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

### Корпоративное управление

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, создаваемое для проведения сжато и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечень решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

Киталян А.А. – Председатель Наблюдательного Совета;

Арутюнов А.Г. – Член Наблюдательного Совета;

Штерн В.С. – Член Наблюдательного Совета;

Сапихиди В.К. – Член Наблюдательного Совета;

Иванов А.А. – Член Наблюдательного Совета.

В течение 2013 года в составе Наблюдательного Совета Банка изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка). Наблюдательный Совет утверждает состав Правления Банка и осуществляет контроль за деятельностью органов Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления Банка является следующим:

Арутюнов А.Г. – Председатель Правления Банка;

Романова Е.В. – Член Правления Банка;

Юсупов Ю.В. – Член Правления Банка;

Вашкова И.О. – Член Правления Банка;

Канашикин Д.Н. – Член Правления Банка;

Наумова И.И. – Член Правления Банка.

В течение 2013 года в составе Правления Банка изменений не было.

### Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надежности и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую адекватность, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;



- предотвращение мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдение законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности контролей внутренних контролей банка и на периодической основе вводит дополнителные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предрасположенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Служба внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обобщаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного Совета и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный Совет;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Ревизионная комиссия;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
- руководство филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
- руководителей бизнес-процессов;

- специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия и соответствующее подразделение, отвечающих за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и противодействию коррупции;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение Банком требований к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Исполнительного Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.
- Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Управление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Управления оценки и анализа рисков и Исполнительного комитета входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке методов, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процентов по снижению риска. Кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным Комитетом, Лимитным комитетом, Казначейством, Управлением оценки и анализа рисков, Департаментом кредитных операций, Заместителем Председателя Правления и Председателем Правления как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Банк также проводит мониторинг, управляет и контролирует риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск потери деловой репутации, правовой и операционный риски. Служба внутреннего контроля следит за соответствием операций, проводимых подразделением Банка, политике Банка, а также информирует Правление об установленных расходах и предостерегает способы усовершенствования данной системы.

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и валютных курсов.

Задачи управления рыночным риском являются управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Система управления рыночным риском включает:

- установление и оценку рыночного риска;
- систему лимитов рыночного риска;
- систему мониторинга финансовых инструментов;
- разграничение полномочий;
- систему контроля за соблюдением лимитов рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величин портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и введения регуляционного мониторинга их соблюдения.

Высшие руководящие органы Банка (Наблюдательный Совет и Правление) несут ответственность за управление рыночным риском и утврждают лимиты по открытой позиции.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают "стресс-тесты" факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специализированные "стресс-тесты", включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Лимитный комитет устанавливает размер лимитов по операциям на фондовом рынке, по межбанковским операциям и операциям на валютном рынке и следит за соблюдением установленных лимитов.

Управление оценки и анализа рисков отвечает за оценку уровня рыночного и кредитного рисков по обозначенным выше операциям, мониторинг соблюдения установленных лимитов, разработку методологии оценки, анализа и управления риском. Руководители Казначейства и прочих департаментов, проводящих операции в пределах установленных лимитов рисков, отвечают за организацию повседневной работы сотрудников для предотвращения нарушения установленных лимитов.

### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Средние эффективные процентные ставки представляются в Примечании 33.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать ее либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Наблюдательный Совет утверждает стратегию и политики в отношении управления риском изменения процентных ставок. Управление отвечает за реализацию принятых стратегий и политик. Лимиты риска изменения процентных ставок утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

Управление осуществляет мониторинг лимитов риска изменения процентных ставок путем утверждения ежеквартальных отчетов по риску изменения процентных ставок, подготовляемых Управлением оценки и анализа рисков.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риски пересмотра процентных ставок) составляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и обязательств позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

2013 год	тыс. рублей	Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	
		39 990	(39 990)	10 407	(10 407)
2012 год	тыс. рублей				

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

2013 год		2012 год	
Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
225	215 704	3 016	108 938
(1 145)	(196 617)	(1 160)	(94 923)

Паразитный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок

Паразитный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 35.

Рост курса российского рубля, как указано в нижеприведенной таблице, по отношению к следующему валютному состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвал бы описанное ниже увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводится за вычетом налогов и основан на изменении валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

5% рост курса российского рубля по отношению к доллару США

5% рост курса российского рубля по отношению к евро

2013 год		2012 год	
тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
2 484	6 224	950	2 271

Изменение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски - это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате риска изменения процентных ставок или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению котировок денежных ценных бумаг (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок денежных ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

2013 год		2012 год	
Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
748	748	236	236
(748)	(748)	(236)	(236)

5% рост котировок денежных ценных бумаг

5% снижение котировок денежных ценных бумаг

## Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработана политика управления банковскими рисками, разработанное положение об организации кредитования, а также был создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- методологию оценки кредитного риска;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Перед тем как Банк одобрит выдачу кредита заемщику, он проводит структурный анализ финансового положения заемщика. Департамент экономической безопасности проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку всех документов, приложенных к заявке на получение кредита. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются кредитные подразделения Департамента кредитных операций Банка. Банк использует те же политики и процедуры для рассмотрения и одобрения заявок от физических лиц на получение кредитов, что и для заявок от юридических лиц на получение кредитов. Перед тем, как одобрить заявку, Банк проводит анализ финансового положения заемщика. Департамент экономической безопасности проводит независимую проверку заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку документов, предоставленных для получения кредита.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит проверку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры проверки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставляемой самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики.

Максимальный уровень подержанности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости активов по которой они отражены в отчете о финансовом положении и в сумме непривлеченных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подержанности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

АКТИВЫ		Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	
2013 год	тыс. рублей	22 105 926	20 420 850
Денежные эквиваленты	2 289 789	17 804	40 262
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	161 215	6 862 482	5 552 143
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 385 632	11 244 128	10 721 518
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	144 876	163 013	
Кредиты, выданные клиентам			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Прочие финансовые активы			

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимост, залогов других активов и поручительств. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, известным в ценные бумаги и счета и депозитам в банках и других финансовых институтах, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам "обратного РЕПО" и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было дебиторов, доля каждого из которых превышала бы 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску.

## Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытие информации, представляемое в таблице ниже, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачетываются в отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачетываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о замещении и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблице ниже, за исключением случаев, когда они взаимозачетываются в отчете о финансовом положении.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Риск-менеджмент считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую взаимозачетность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- сделки "РЕПО" и сделки "обратного РЕПО";
- производные финансовые инструменты.

Подобное обеспечение является предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/передаваемые в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предусматривают каждому контрагенту право прекратить соответствующую сделку в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Указанные выше генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрастов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.



**КБ "Алтия-Банк" (ЗАО)**

*Примечания к финансовой отчетности*

*по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые активы	3 125	-	3 125	-	-	-
Всего финансовых активов	3 125	-	3 125	-	-	-
Производные финансовые обязательства	(7 189)	-	(7 189)	-	-	-
Сделки "РЕПО"	(2 784 428)	-	(2 784 428)	2 784 428	-	-
Всего финансовых обязательств	(2 791 617)	-	(2 791 617)	2 784 428	-	-

**КБ "Атланта-Банк" (ЗАО)**  
*Примечания к финансовой отчетности*  
*по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
		финансовых активов/ финансовых обязательств	финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	
Производные финансовые активы	18 498	-	-	18 498	-	-
Сделки "обратного РЕПО"	110 121	-	-	110 121	(110 121)	-
Всего финансовых активов	128 619	-	-	128 619	(110 121)	-
Производные финансовые обязательства	(13 104)	-	-	(13 104)	-	-
Сделки "РЕПО"	(2 376 005)	-	-	(2 376 005)	2 376 005	-
Всего финансовых обязательств	(2 389 109)	-	-	(2 389 109)	2 376 005	-

## Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несоответствии по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несоответствие по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основой для формирования момента в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных ценных бумаг, депозитов, краткосрочных кредитов других банков, депозитов клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежного уровня ликвидных активов;
- поддержания/либерализации структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателем ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательствах и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

В Банке ежедневно проводится мониторинг позиции по ликвидности. Управление оценки и анализа рисков на регулярной основе проводит "стресс-тесты" ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются высшими руководящими органами Банка (Наблюдательным Советом и Правлением) и исполняются Казначейством и Управлением оценки и анализа рисков.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступлений и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении вышесказанных договоров гарантий максимальной величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	до поступления и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	более 1 года	Суммарная всечная поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непривязанные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 116 402)	-	-	-	(3 116 402)	(3 110 135)
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 968 482)	(1 471 218)	(4 975 323)	(60 575)	(15 475 598)	(15 234 839)
Субординированные займы	(1 973)	(3 945)	(18 082)	(357 008)	(381 008)	(300 000)
Выпущенные вексели	(225 729)	(114 869)	(661 899)	(106 375)	(1 108 872)	(1 068 370)
Привязанные финансовые обязательства	4 107 276	-	-	-	4 107 276	-
- Поступления	(4 114 465)	-	-	-	(4 114 465)	(7 189)
- Выбытия	(12 319 775)	(1 590 032)	(5 655 304)	(523 958)	(20 089 069)	(19 720 533)
Итого финансовых обязательств	(297 938)	(294 572)	(1 603 419)	(1 304 874)	(3 500 803)	(3 500 803)
Обязательства кредитного характера						

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная всечисленная поступившая (выбывшая) потоков денежных средств	Балансовая стоимость	Непроизводные											
								финансовые											
обязательства										Счета и депозиты банков и других финансовых институтов									
Текущие счета и депозиты клиентов										(2 867 794)									
Субординированные займы										(1 625 915)									
Выпущенные вексели										(486 192)									
Производные										(76 086)									
финансовые										(407 466)									
обязательства										(219 474)									
- Поступления										-									
- Выбывания										(1 808 544)									
Итого финансовых										(5 585 536)									
обязательств										(1 310 423)									
Обязательства										(19 190 799)									
кредитного										(2 562 457)									
характера										(250 294)									

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34.

Руководство ожидает, что потоки денежных средств от определенных финансовых обязательств будут отличаться от условий договоров, поскольку руководство может по собственному усмотрению управлять потоками денежных средств, или поскольку опыт прошлых лет показывает, что потоки денежных средств будут отличаться от договорных условий.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены срочные депозиты, привлекенные от физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты ими из Банка до наступления срока их погашения, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Тем не менее, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного изъятия депозитов, диверсификация данных депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Банка дают основания считать, что указанные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В таблицах выше данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее.

Итого срочных депозитов физических лиц	6 156 211	5 165 620
До востребования и менее 1 месяца	1 198 815	492 115
От 1 до 3 месяцев	814 436	659 865
От 3 до 12 месяцев	4 083 012	3 365 913
На срок более 1 года	59 948	647 727
2013 год	тыс. рублей	2012 год
	тыс. рублей	

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имеет следующую кредитную линию, открытую в ЦБ РФ для покрытия разрыва ликвидности между краткосрочными обязательствами и краткосрочными активами:

- кредит в размере 500 млн. рублей, обеспеченный ценными бумагами, включенными в номбарный список ЦБ РФ, под ставку, которая определяется на кредитном аукционе на дату получения денежных средств.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Основным инструментом управления риском ликвидности, используемым Банком, является расчет прогнозных коэффициентов ЦБ РФ Н2, Н3 и Н4 на срок в один месяц. Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение сумм высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования. Коэффициент текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года данные нормативы представляются следующим образом.

2013 год	%	2012 год	%
Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) (минимум 15%)	58,7	51,3	
Коэффициент текущей ликвидности (Н3) (минимум 50%)	101,7	101,7	
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) (максимум 120%)	71,1	92,4	

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

## 26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На основании этих статей в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величин капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - "норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами риска для индивидуальных классов активов, установленных ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал включается в капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

Основной капитал	Дополнительный капитал	Итого капитал	Активы, взвешенные с учетом риска	Норматив достаточности капитала (всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска)	
2013 год	2013 год	2013 год	2013 год	2013 год	2013 год
тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
2 397 140	340 141	2 737 281	22 622 153	12,1%	11,6%
1 571 285	813 419	2 384 704	20 557 793		

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк рассматривает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положительных базисах III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

## 27 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера представляют выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируются лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении кредитных линий, гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представляются далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут исполнены полностью. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагент не сможет исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Сумма согласно договору	Неиспользованные кредитные линии	Гарантии и аккредитивы	2013 год	2012 год
			тыс. рублей	тыс. рублей
1 643 082	1 857 721	3 500 803	1 372 656	1 189 801
2 562 457				

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в предоставлении кредита.

**Концентрация исповользованных кредитных линий**

**Концентрация таранти и акредитивов**

Операционная аренда 28

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Банк заключил ряд договоров оперативной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по оперативной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

29 Условные обозначения

## Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществляет в полном объеме страхования заданий и обременения, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экономического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует



## Независимые судебные разбирательства

## Условия нахождения обучающихся

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предусматривают налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления доплатительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положением правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен осуществлять применение 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретация налогового законодательства различными делуриющими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принятых мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

### 30 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

### 31 Операции со связанными сторонами

#### Отношения контроля

У Банка нет акционера, обладающего конечным контролем над Банком, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

#### Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года члены Наблюдательного Совета и Правления и их близкие родственники контролируют 54,88% и 47,73% голосующих акций Банка соответственно.

В течение 2013 года и 2012 года общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая разовые компенсации, (включенного в статью "Расходы на персонал" — см. Примечание 9) составляет 27 677 тыс. рублей и 123 272 тыс. рублей соответственно.

С 4 квартала 2012 года, на основании решения Наблюдательного Совета Банка, снижены оклады членам Правления Банка. Решение было принято в результате изменения политики Банка в части расширения филиальной сети и клиентской базы региональных подразделений Банка и соответственно сложением с соответствующими членами Правления Банка ряда функций и полномочий.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составляют:

Остаток о финансовом положении	2013 год		2012 год	
	Средняя эффективная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная ставка, %	тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	18	12,00	26	18,00
- акционеры Банка				
- неакционеры Банка	2 895	14,00	3 850	14,00
Резерв под обеспечение	-	-	-	-
- акционеры Банка				
- неакционеры Банка	14	-	14	-

КБ "Альпа-Банк" (ЗАО)  
 Приложения к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

2013 год		2012 год	
Средняя эффективная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная ставка, %	тыс. рублей

Текущие счета и депозиты клиентов:			
- акционерный Банк	129 735	4,04	81 056
- неакционерный Банк	142 055	5,86	126 563
Прочие обязательства:			
- акционерный Банк	25	-	-
- неакционерный Банк	11	-	85
Основные обязательства кредитного характера			
Использованные кредитные линии:			
- акционерный Банк	230	-	211
- неакционерный Банк	264	-	333

Суммы, включенные в отчет о прибылях и прочем совокупном доходе за 2013 год и 2012 год, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составляют:

2013 год		2012 год	
тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы:			
- акционерный Банк	4	-	59
- неакционерный Банк	458	-	-
Процентные расходы:			
- акционерный Банк	(4 319)	(2 869)	(2 869)
- неакционерный Банк	(6 255)	(6 396)	(6 396)
Комиссионные доходы:			
- акционерный Банк	75	-	-
- неакционерный Банк	118	7	7
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой			
- акционерный Банк	(34)	-	-
- неакционерный Банк	2	-	-
Создание резервов под обесценение			
- неакционерный Банк	-	(14)	(14)
Прочие обесценения и административные расходы			
- акционерный Банк	(10 714)	(28 211)	(28 211)
- неакционерный Банк	(16 963)	(95 061)	(95 061)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

## 32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Большинство операций со связанными сторонами имеют срок погашения в течение одного года. Большинство операций со связанными сторонами не обеспечены; некоторые кредиты, выданные связанным сторонам, обеспечены поручительствами юридических лиц. Основная валюта операций со связанными сторонами — российский рубль.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	42 873	73 073	(38 824)
Процентные расходы	(12 612)	646	3 024
Комиссионные доходы	406	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	12	-	-
Восстановление резерва под обесценение	23 026	89 700	(64 373)
Прочие обесценения и административные расходы	(95 747)	-	-
2013 год	тыс. рублей	2012 год	тыс. рублей

Суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год и 2012 год, по операциям с прочими связанными сторонами, составляют:

Отчет о финансовом положении			
Активы	306 960	11,80	479 530
Кредиты, выданные клиентам	(10 161)	-	(33 187)
Резерв под обесценение	265 443	3,22	420 781
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	477 425
Субординированные займы	-	-	51 257
Выпущенные векселя	6	-	-
Прочие обязательства	7 103	-	8 967
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-
2013 год	тыс. рублей	2012 год	тыс. рублей
Средняя процентная ставка, %	Средняя процентная ставка, %	Средняя процентная ставка, %	Средняя процентная ставка, %
2013 год	2013 год	2012 год	2012 год

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров и предприятия, находящиеся под контролем акционеров.

## Операции с прочими связанными сторонами

КБ "Альянс-Банк" (АО)  
Приложение к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существующую ликвидность, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящиеся к уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данные, произведенные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: исходных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при этом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых предугадывается использование существующих корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долевые инструменты и другие инструменты фиксированной доходностью	-	141 751	141 751
- Инвестиции в долевые инструменты	18 704	-	18 704
- Производные финансовые активы	-	3 125	3 125
- Провозводимые обязательства	-	(7 189)	(7 189)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 692 765	3 169 717	6 862 482

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты фиксированной доходностью	-	144 515	144 515
- Инвестиции в долговые инструменты	5 888	-	5 888
- Производные финансовые активы	-	18 498	18 498
- Производные финансовые обязательства	-	(13 104)	(13 104)
Финансовые активы, имющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты фиксированной доходностью	4 253 950	1 298 193	5 552 143

Применительно к финансовым активам и финансовым обязательствам предполагается, что справедливая стоимость не отличается существенно образом от их балансовой стоимости.

### 33 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приближенную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

2013 год		2012 год	
Средняя эффективная процентная ставка, %	Доля в рублях	Средняя эффективная процентная ставка, %	Доля в рублях
США	Евро	США	Евро
<b>Нероцентные активы</b>			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах			
- Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,28	-	6,92
- Сделки "обратного РЕПО"	-	-	6,48
- Расчеты с брокерами	0,00	0,00	4,57
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,62	2,52	8,73
Кредиты, выданные клиентам	11,71	9,35	13,67
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,74	6,75	8,59
-	-	-	6,01

2013 год				2012 год			
Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %	
Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США
Прцентные обязательства				Прцентные обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				Счета и депозиты банков и других финансовых институтов			
- Срочные депозиты				- Срочные депозиты			
3,89	-	-	-	5,83	-	-	-
- Сделки "РЕПО"				- Сделки "РЕПО"			
5,55	-	-	-	5,70	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты до востребования				- Текущие счета и депозиты до востребования			
0,14	0,04	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7,83	4,63	4,50	7,35	4,80	5,24	-	-
Субординированные займы				Субординированные займы			
8,00	-	-	7,70	-	-	-	-
7,25	3,98	3,47	7,14	4,78	3,81	-	-

### 34 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, за исключением долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые показаны в категории "До востребования и менее 1 месяца" на основе предположения руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

**КБ «Альянс-Банк» (ЗАО)**  
**Приложения к финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

По состоянию на 31 декабря 2013 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом: 8 896 тыс. рублей в категории "До востребования и менее месяца", 31 451 тыс. рублей в категории "От 1 до 3 месяцев", 104 529 тыс. рублей в категории "От 3 до 12 месяцев" и 18 704 тыс. рублей в категории "Без срока погашения".

<b>АКТИВЫ</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>						
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	2 744 725	-	-	-	-	-	2 744 725
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	92 200	14 709	50 570	3 728	8	-	161 215
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 125 205	-	-	260 427	-	-	1 385 632
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	144 876	-	-	-	-	18 704	163 580
Кредиты, выданные клиентам	30 840	664 939	4 261 128	5 467 524	429 235	-	11 244 128
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	30 370	193 573	2 776 792	3 861 747	2 279	6 864 761
Основные средства	-	-	-	-	-	42 823	42 823
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	153 762	153 762
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	7 986	-	-	-	-	-	7 986
Прочие активы	49 492	68	169	32	-	-	49 761
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 528	1 528
<b>Итого активов</b>	<b>4 195 324</b>	<b>710 086</b>	<b>4 505 440</b>	<b>8 508 503</b>	<b>4 290 990</b>	<b>219 096</b>	<b>22 819 901</b>



**КБ "Дельта-Банк" (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7,189	-	-	-	-	-	-	7,189
Текущие счета и депозиты клиентов	3,110,135	-	-	-	-	-	-	3,110,135
Субординированные займы	8,884,673	1,417,300	4,872,917	59,192	757	-	-	15,234,839
Выпущенные векселя	-	-	-	300,000	-	-	-	300,000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	225,724	113,695	632,150	96,801	-	-	-	1,068,370
Прочие обязательства	2,525	-	-	-	-	-	-	2,525
Итого обязательства	87,086	-	-	-	-	-	-	87,086
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	12,317,332	1,530,995	5,505,067	455,993	757	-	-	19,810,144
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(8,122,008)	(820,909)	(999,627)	8,052,510	4,290,233	219,096	390,462	3,009,757
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(5,857,029)	(1,129,820)	(1,576,993)	6,756,867	3,371,488	425,507	349,852	2,339,872
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(8,122,008)	(8,942,917)	(9,942,544)	(1,890,034)	2,400,199	2,619,295	3,009,757	-
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(5,857,029)	(6,986,849)	(8,563,842)	(1,806,975)	1,564,513	1,990,020	2,339,872	-

Руководство Банка считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности будет в достаточной степени покрыт путем использования средств от ЦБ РФ (включая потенциальные Lombardные кредиты) и других российских банков. Руководство удерживает портфель легко реализуемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составляют 6 862 482 тыс. рублей (31 декабря 2012 год: 5 552 143 тыс. рублей). Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

### 35 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

Активы		Пассивы	
Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
1 213 464	528 379	955 389	47 493
<b>Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации</b>			
161 215	-	-	-
<b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>			
1 068 418	317 214	-	-
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>			
131 824	31 597	159	-
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
10 260 527	385 374	598 227	-
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
3 821 960	3 042 801	-	-
<b>Основные средства</b>			
42 823	-	-	-
<b>Активы, удерживаемые для продажи</b>			
153 762	-	-	-
<b>Депозитная задолженность по текущему налогу на прибыль</b>			
7 986	-	-	-
<b>Прочие активы</b>			
47 218	357	208	1 978
<b>Требования по отключенному налогу на прибыль</b>			
1 528	-	-	-
<b>Итого активы</b>			
16 910 725	4 305 722	1 553 983	49 471
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>			
5 534	956	699	-
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>			
3 016 664	48 287	44 741	443
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>			
11 087 777	3 242 487	884 491	20 084
<b>Субординированные займы</b>			
300 000	-	-	-
<b>Выпущенные вексели</b>			
1 015 538	32 873	19 959	-
<b>Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль</b>			
2 525	-	-	-
<b>Прочие обязательства</b>			
86 376	453	237	20
<b>Итого обязательства</b>			
15 514 414	3 325 056	950 127	20 547
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>			
1 396 311	980 666	603 856	28 924
<b>Итого</b>			
19 810 144	87 086	2 525	3 009 757

КБ "Альба-Банк" (ЗАО)  
 Приложение к финансовой отчетности  
 по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

тыс. рублей	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Влияние производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013	1 802 218	(1 042 766)	(759 452)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013	3 198 529	(62 100)	(155 596)	28 924
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012	2 394 615	(23 762)	(56 763)	25 782
гола				2 339 872

Исполнитель Исполнения  
 А.А.Арутюнов



Главный бухгалтер  
 И.В.Волкова