

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2012 ГОДА**

## **Содержание**

### **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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

### **2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА**

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

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА**

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

### **4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

### **5. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ ПЕРСОНАЛ**

### **6. ИНФОРМАЦИЯ О СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ**

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

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

### **8. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ**

## 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

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

### 1.1. Информация о банковской (консолидированной) группе

Банк является головной кредитной организацией консолидированной группы. Состав участников группы по состоянию на 01.01.2012 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, строение 2	Президент		
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	44 684,21
ООО «Совлиик»	Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, строение 2	Генеральный директор	100	103 000,00
<b>Итого инвестиции в дочерние компании</b>				<b>147 684,21</b>

Состав участников группы по состоянию на 01.01.2011 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, строение 2	Президент		
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	42 633,9
ООО «Альба Визкл»	Российская Федерация, 119146, г. Москва, ул. 3-я Фрунзенская, д. 12	Совет Директоров	100	10
ООО «Совлиик»	Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, строение 2	Генеральный директор	100	103 000,0
Lopilato Investments Limited	Республика Кипр, Арх. Макаринос III, 223 АВЕНЮ КОРТ, 2 этаж, Лимасол	Директор	100	47,80
ООО НПО «Завод Электрик»	Российская Федерация, 194100, г. Санкт-Петербург, ул. Литовская, д. 10	Генеральный директор	74,9990	0,03
<b>Итого инвестиции в дочерние компании</b>				<b>145 691,73</b>



### *1.2. Информация об органах управления Банка*

В состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2012 входят:

Фрайман А.М.;

Пяткин Д.Ю.;

Якимов А.Н.;

Шишкина О.А.;

Пелих К.Д.

В течение 2010 и 2011 года изменений в составе Совета директоров Банка не происходило.

Сведения о владении членами Совета директоров долями Банка в течение 2010 и 2011 года:

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

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

Единоличным исполнительным органом Банка в течение 2010 и 2011 года являлся Президент Банка.

В состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2012 входят:

Якимов А.Н. – Председатель Правления Банка;

Козлов А.В. – член Правления Банка;

Яныкин В.В. – член Правления Банка;

Зарифов А.С. – член Правления Банка.

Президент и члены Правления Банка в течение 2010 и 2011 года не владели долями в уставном капитале Банка.

### *1.3. Информация о направлениях деятельности Банка*

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

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

Кроме того, Банком получены следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ от 27.10.2008 г. № 2593;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам.

#### *1.4. Информация о рейтингах международных рейтинговых агентств*

23 ноября 2011 года Moody's Investors Service подтвердил кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" на уровне B3/ Stable / NP.

22 июня 2011 года Standard and Poors подтвердил прогноз по рейтингу стабильный. Вместе с тем, были подтверждены кредитные рейтинги ООО КБ "Альба Альянс" на уровне B / B.

#### *1.5. Информация об экономической среде*

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

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

В условиях усиления долгового кризиса в зоне евро и нестабильности на мировом финансовом рынке сохранялся недостаток ликвидных рублевых ресурсов в российском банковском секторе, отражаясь на конъюнктуре внутреннего денежного рынка и рынка капитала. Спрос на инструменты фондирования в 2011 году повышался, а на ценные бумаги снижался. Вследствие этого росли ставки на денежном и кредитно-депозитном рынках, снижались котировки инструментов фондового рынка.

Российская валюта в 2011 году показывала разнонаправленную динамику. Период укрепления национальной валюты, обусловленный внутривалютной и внутриэкономической ситуацией, во второй половине года сменился падением, основной причиной которого был экономико-политический кризис стран европейского союза. Кризисные явления, происходящие в мире, находили отражения в действиях Центрального Банка РФ по стабилизации национальной валюты. В течение года менялись границы торгового коридора бивалютной корзины, увеличивались объемы интервенций на внутреннем валютном рынке, корректировалась тактика проведения плановых и накопительных валютных интервенций.



В условиях нестабильности финансового рынка ООО КБ «Альба Альянс» продолжает реализовывать стратегию развития ориентированную на оказание банковских услуг (в рамках полученных лицензий) корпоративным клиентам и физическим лицам, учитывая изменившиеся внешние условия, а так же применяет практику управления свободными ресурсами на денежном и фондовом рынке. В этой связи Банк:

Во-первых, стремится максимально сократить кредитные и рыночные риски за счёт улучшения залогового обеспечения кредитного портфеля, улучшения качества вновь выдаваемых кредитов.

Во-вторых, реализация выбранной стратегии выражается в постоянном контроле за остальными видами финансовых рисков (риски ликвидности, процентные риски, операционные и др.).

В-третьих, в последовательном проведении политики, направленной на углубление взаимоотношений с клиентами, уже пользующимися услугами Банка, и расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов. Как следствие этого операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, по различным секторам как традиционных банковских услуг (различные формы кредитования, расчётно-кассовое обслуживание, обслуживание внешнеэкономической деятельности, предоставление гарантий, привлечение временно свободных денежных средств), так и услуг по пластиковым картам, услуг Private Banking.

#### ***1.6. Информация о перспективах развития Банка***

В 2012 году основной задачей Банка и группы является исправление финансового результата, полученного в 2011 году.

Для успешного решения данной задачи в качестве перспектив развития Банка в 2012 году рассматривается расширение объема активных операций в рамках бизнес-направлений, существующих в Банке, возможное развитие новых бизнес-направлений при сохранении существующего уровня достаточности капитала, консервативном подходе к управлению ликвидностью и поддержанию приемлемого уровня принимаемых на себя рисков.

После сокращения объема вложений бизнес-направлений «Акции» и «Fixed Income» в конце 2011 и начале 2012 г.г., анализируется возможность расширения присутствия Банка в этих сегментах рынка с предварительным совершенствованием систем управления соответствующими рисками. В качестве нового направления деятельности рассматривается возможность выхода (расширения присутствия) Банка в составе банковской группы на иные сегменты финансового рынка, в т.ч. рынок фьючерсов, другие.

Одним из основных и наиболее стабильных источников дохода Банка является кредитование. В связи с этим приоритетной задачей является развитие кредитного портфеля, которое предполагает увеличение размера портфеля за счет кредитования действующих заемщиков и привлечения новых заемщиков, повышение кредитной процентной ставки (при соответствующей рыночной конъюнктуре), повышение качества обеспечения исполнения обязательств заемщиками при сохранении приемлемого уровня кредитного риска.

Еще одной приоритетной задачей является поддержание портфеля привлеченных на срок средств клиентов на уровне конца 2011 года и его последующее увеличение, при увеличении дюрации и сохранении приемлемой стоимости ресурса.

Как сказано выше, при управлении ликвидностью Банк предполагает сохранить консервативный подход, в соответствии с которым существенная часть активов находится в ликвидной форме, что

позволяет Банку в любой момент и в любой рыночной ситуации исполнить свои обязательства перед клиентами.

Важнейшей задачей, которую Банк ставит перед собой, является сохранение и расширение клиентской базы за счет повышения качества и расширения ассортимента услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (в том числе внедрение новой системы удаленного управления счетами), пластиковым картам (в том числе за счет расширения перечня видов выпускаемых карт, предложения более выгодных условий обслуживания, выпуска кредитных карт), брокерскому обслуживанию (в том числе за счет вывода клиентов на новые сегменты финансового рынка и предложения клиентам маржинального кредитования).

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

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

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

Политика ограничения кредитного риска нашла своё отражение в улучшении качества кредитного портфеля, что материализовалось в сокращении отчислений в резервы. Одновременно, Банк сократил в три раза вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это было связано как с изменением в подходах к инвестированию средств в этот сегмент рынка, так и с изменением внешней экономической среды. Высвободившиеся от продажи ценных бумаг средства Банк частично направил на увеличение ссудного портфеля (в сумме 350 млн. руб.), а частично направил на увеличение ликвидных активов с целью поддержания сложившейся структуры баланса.

Динамика статей баланса по состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 годы:

Наименование статьи	на 01.01.12	Доля	на 01.01.11	Доля	Прирост /снижение за год	(тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	974 305	19%	614 548	10%	-359 757	
Средства в кредитных организациях	1 502 548	30%	2 199 366	37%	-696 818	
Вложения в ценные бумаги (торговые, инвестиционные и для продажи)	392 363	8%	1 209 309	20%	-816 946	
Чистая ссудная задолженность	1 818 650	36%	1 468 236	25%	350 414	
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	331 762	7%	348 838	6%	-17 076	
Прочие активы	46 818	1%	108 273	2%	-61 455	
<b>Всего активов</b>	<b>5 066 446</b>	<b>100%</b>	<b>5 948 570</b>	<b>100%</b>	<b>-882 124</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты и прочие средства Банка России	0	0%	0	0%	0	
Средства кредитных организаций	0	0%	0	0%	0	
Средства клиентов в т.ч.:	3 603 620	71%	4 307 183	72%	-703 563	
- вклады физических лиц	2 254 258	44%	2 596 110	44%	-341 852	
- депозиты и счета юридических лиц	1 349 362	27%	1 711 073	29%	-361 711	
Выпущенные долговые обязательства	245 012	5%	262 406	4%	-17 394	
Прочие обязательства	56 732	1%	83 834	1%	-27 102	
Резервы на возможные потери	16 603	0%	7 376	0%	9 227	
Собственные средства	1 144 479	23%	1 287 771	22%	-143 292	
<b>Всего пассивов</b>	<b>5 066 446</b>	<b>100%</b>	<b>5 948 570</b>	<b>100%</b>	<b>-882 124</b>	
Безотзывные обязательства	310 846		2 449 910		-2 139 064	
Гарантии выданные	218 952		178 831		40 121	



Как видно из представленной таблицы, основным изменением в источниках фондирования в отчётном году было сокращение (на 16%) на отчётную дату средств клиентов, что на наш взгляд, не является показательным, поскольку среднегодовые показатели по статье депозиты и счета юридических лиц изменились незначительно по сравнению с аналогичными за прошлый год. Сокращение остатков по вкладам физических лиц вызвано не сокращением числа клиентов банка, а сокращением части вкладов в связи с окончанием их срока. Это сокращение не было для Банка внеплановым и неожиданным, поскольку было вызвано снижением процентных ставок по вкладам и явилось результатом взвешенного, продуманного и осторожного шага. Главным достижением в области фондирования можно считать тот факт, что Банку удалось сохранить клиентскую базу.

Сопоставимость доходов и расходов за 2010 и 2011 годы:

№	Наименование статьи доходов/расходов	2011 год	Прирост/снижение за год		2010 год	Прирост/снижение за год		2009 год
			(тыс. руб.)			(тыс. руб.)		
			в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %	
1.1	Процентные доходы	293 305	-51 871	-15%	345 176	-22 870	-6%	368 046
1.2	Процентные расходы	134 364	-31 460	-19%	165 824	-86 533	-34%	252 357
1	Чистые процентные доходы	158 941	-20 411	-11%	179 352	63 663	55%	115 689
2	Изменение резервов по ссудам, по ценным бумагам и по прочим потерям	- 1032	62 840	98%	-63 872	-42 615	-200%	-21 257
3	Чистые доходы по ценным бумагам	-126 857	-212 009	-249%	85 152	166 486	205%	-81 334
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	53 685	-55 446	-51%	109 131	-184 525	-63%	293 656
5	Комиссионные доходы	30 856	117	0%	30 739	-10 160	-25%	40 899
6	Комиссионные расходы	11 791	264	2%	11 527	-4 763	-29%	16 290
7	Прочие операционные доходы	31 540	5 811	23%	25 729	-11 752	-31%	37 481
8	Чистые доходы (с 1 по 7)	135 342	-219 362	-62%	354 704	-14 140	-4%	368 844
9	Операционные расходы	257 588	-44 702	-15%	302 290	28 968	11%	273 322
10	Прибыль до налогообложения	-122 246	-174 660	-333%	52 414	-43 108	-45%	95 522
11	Начисленные (уплаченные) налоги	21 043	-10 015	-32%	31 058	-13 611	-30%	44 669
12	<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>-143 289</b>	<b>-164 645</b>	<b>-771%</b>	<b>21 356</b>	<b>-29 497</b>	<b>-58%</b>	<b>50 853</b>
13	Выплаты из прибыли (дивиденды)	0	0	0	0	-35 000	-100%	35 000

По итогам года Банка понёс убыток в размере 143 млн. руб. Основным фактором убытка является понесённый убыток по ценным бумагам 126,9 млн. руб. полученный Банком в третьем квартале отчётного года в связи с резким ухудшением конъюнктуры мировых финансовых рынков.

Дополнительными факторами ухудшения доходности операций банка послужили сократившиеся в отчётном году (по сравнению с прошлым) доходы от операций с иностранной валютой (сократились на 55,4 млн. руб.) и чистые процентные доходы (сократились на 20,4 млн. руб.)

В то же время банком были предприняты меры по сокращению убытков в отчётном году и исправлению ситуации в следующем году, а именно: секвестирование операционных расходов позволило сократить их в отчётном году на 44,7 млн. руб. по сравнению с предыдущим.

Увеличение ссудного портфеля в 4-м квартале отчётного года вызвало увеличение остатков по статье «Чистая ссудная задолженность» на 23% на отчётную дату по сравнению с прошлогодней отчётной датой, что вместе с сокращением процентных ставок по вкладам позволяет ожидать увеличения чистых процентных доходов в текущем году.



## 2.2. Операции с ценными бумагами

По итогам отчётного года был зафиксирован убыток по операциям с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток) в размере 126,9 млн. руб. Убыток сложился в результате изменений конъюнктуры мировых и отечественных финансовых рынков во второй половине отчётного года. Анализ структуры доходных и расходных статей по операциям с ценными бумагами и символов их переоценки показывает, тем не менее, что почти половина ценных бумаг, которыми Банк оперировал в 2011 году принесла по итогам продажи и/или их переоценки прибыль, но в то же время в результате рецессии финансового рынка бумаги оставшиеся на балансе Банка в третьем квартале 2011 года вызвали отрицательную переоценку.

Среди бумаг вызвавших наибольшие убытки необходимо отметить следующие:

тыс. руб.

Эмитент	Доход от продажи	Положительная переоценка	Убыток от продажи	Отрицательная переоценка	Всего
акции ОАО "Магнитогорский МК"	0	0	-2	-5 093	-5 095
акций ОАО ГМК "Нор Никель"	2 105	0	-3 769	-3 874	-5 537
ГДР на АО Buzgaz Group	0	0	0	-6 236	-6 236
акции ОГК-3	0	0	-1 007	-5 276	-6 283
акции АДР Мечел	0	0	-7 003	0	-7 003
еврооблигации Ренессанс Капитал	878	0	-3 008	-4 983	-7 113
еврооблигации REPUBLIC OF BELARUS	2 251	636	-11 549	0	-8 662
еврооблигации ГосСберБанк Украины	567	0	-10 465	0	-9 898
еврооблигации ТКС	4 160	0	-2 801	-12 027	-10 667
еврооблигации ИВРУ 2013	0	0	0	-17 619	-17 619
акции ОАО "Газпром"	3 241	0	-23 515	-5	-20 279
акции Сбербанка РФ	5 521	0	-29 514	-1 182	-25 175
акции Integra Group	509	0	0	-34 127	-33 618

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

Как видно из таблицы существенный убыток был зафиксирован от переоценки еврооблигаций Международного Промышленного Банка (ИВРУ 2013). К моменту приобретения его еврооблигаций (в 2010 году) Международный Промышленный Банк имел инвестиционные рейтинги международных рейтинговых агентств (BB-S&P), входил в 15 крупнейших банков России по размеру капитала и в 25 по размеру чистых активов, демонстрировал положительную динамику финансовых показателей перед Банком России, исполнение экономических нормативов и рентабельность. В результате обесценения активов Международного Промышленного Банка в 2010 и 2011 году наш Банк был вынужден провести переоценку стоимости его еврооблигаций до 0.

По прочим ценным бумагам:

На фоне начавшегося, во второй половине 2011 года, резкого снижения цен на акции и последующего снижения цен на инструменты с фиксированной доходностью, основываясь на анализе ситуации на финансовых рынках, Банк принял решение о частичной продаже портфеля ценных бумаг (например, еврооблигации Республики Беларусь, Государственного Сбербанка Украины, акций Мечела) – дальнейшее развитие ситуации на рынке ценных бумаг показало, что эти бумаги продолжили падение.

В то же время по большинству оставшихся в портфеле ценных бумаг было принято решение удерживать их в позиции Банка с целью дальнейшей их реализации в связи с ожиданием роста цен на эти бумаги. Так, по оставленным в портфеле Банка, по состоянию на 1 января 2012 года бумагам, показавшим наибольший отрицательный результат в 2011 году, уже в первом квартале 2012 года была отражена прибыль от их переоценки:

Эмитент	Положительная переоценка (прибыль) по бумагам тыс. руб.
акции ОАО "Магнитогорский МК"	316
акций ОАО ГМК "Норильский Никель"	1 378
акции ГДР на АО Evraz Group	284
акции ОГК-3	1 630
Еврооблигации «Ренессанс Капитал»	3 364
Еврооблигации ТКС	8 279
акции Integra Group	7 557

По проданным в первом квартале 2012 года акциям Сбербанка РФ была зафиксирована прибыль от продажи в размере 4 272 тыс. руб.

### *2.3. Операции кредитования*

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

В течение 2011 года в Банке кредитовались предприятия и организации, расположенные в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Республике Башкортостан, Ульяновской области, Ханты-Мансийском автономном округе, Республике Кипр, осуществляющие свою деятельность в области финансов, торговли, транспорта и связи, строительства, производства пищевых продуктов. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

Общий объем предоставленных кредитов в 2011 году юридическим лицам составил: 1 802 967 тыс. руб. – по кредитам, предоставленным в рублях РФ, 25 085 тыс. долларов США и 106 тыс. евро – по кредитам, предоставленным в иностранной валюте; физическим лицам – 428 963 тыс. руб. – по кредитам, предоставленным в рублях РФ, 6 708 тыс. долларов США и 550 тыс. евро по кредитам, предоставленным в иностранной валюте.



Предоставленные ссуды юридическим лицам-резидентам по секторам экономики:

(тыс. руб.)

Наименование показателя формы 0409302	на 01.01.2012	на 01.01.2011
Строительство	170 000	0
Операции с недвижимым имуществом	204 570	340 800
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	213 338
Производство пищевых продуктов	75 000	0
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	15 967
Торговля	565 153	356 866
Финансовая деятельность	148 670	0
Транспорт и связь	80 500	78 343
Прочее	63 459	45 477
<b>Итого:</b>	<b>1 307 352</b>	<b>1 050 791</b>

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

(тыс. руб.)

Наименование показателя формы 0409115	на 01.01.2012	на 01.01.2011
Потребительские кредиты	159 259	207 254
Автокредиты	16 111	20 474
Жилищные кредиты	35 000	20 405
Ипотечные кредиты	70 263	2 109
<b>Итого:</b>	<b>280 633</b>	<b>250 242</b>

*2.4. Географическая концентрация рисков*

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

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

**Информация о географической концентрации активов и обязательств**

Название статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма 04-09806)	РОССИЯ				Страны СНГ		Страны группы развитых стран		Другие Страны		Всего (тыс.руб.)	
	01.01.2012		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2011	
	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011
<b>АКТИВЫ</b>												
Денежные средства	137 446	102 515	0	0	0	0	0	0	0	0	137 446	102 515
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	836 859	512 033	0	0	0	0	0	0	0	0	836 859	512 033
Обязательные резервы	149 196	104 030	0	0	0	0	0	0	0	0	149 196	104 030
Средства в кредитных организациях	159 919	207 645	0	0	0	0	1 349 629	1 991 721	0	0	1 502 548	2 199 366
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 233	145 321	0	207 571	125 763	552 590	11 617	158 453	244 613	1 063 935	1 063 935	
Чистая ссудная задолженность	1 498 886	1 177 873	0	0	319 764	290 363	0	0	1 818 650	1 468 236	1 818 650	1 468 236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, измеренные в наличной для продажи	103 023	103 035	0	0	44 727	42 339	0	0	147 750	145 374	147 750	145 374
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	103 000	103 010	0	0	44 684	42 298	0	0	147 684	145 308	147 684	145 308
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	331 762	348 838	0	0	0	0	0	0	331 762	348 838	331 762	348 838
Прочие активы	7 804	16 684	0	0	39 014	91 589	0	0	46 818	108 273	46 818	108 273
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>3 131 248</b>	<b>1 320 330</b>	<b>0</b>	<b>415 142</b>	<b>1 923 581</b>	<b>3 896 192</b>	<b>11 617</b>	<b>3 16 906</b>	<b>5 066 446</b>	<b>5 948 570</b>	<b>5 066 446</b>	<b>5 948 570</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 331 461	3 892 515	55 448	2 016	216 711	253 442	0	159 210	3 603 620	4 307 183	3 603 620	4 307 183
Вклады физических лиц	2 157 028	2 596 110	55 448	0	41 782	0	0	0	2 254 258	2 596 110	2 254 258	2 596 110
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	16 098	45 715	0	0	228 914	216 691	0	0	245 012	262 406	245 012	262 406
Прочие обязательства	48 093	80 287	0	0	8 639	3 547	0	0	56 732	83 834	56 732	83 834
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	16 603	7 376	0	0	0	0	0	0	16 603	7 376	16 603	7 376
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 412 255</b>	<b>3 454 703</b>	<b>55 448</b>	<b>2 018</b>	<b>454 264</b>	<b>995 870</b>	<b>0</b>	<b>208 208</b>	<b>3 921 967</b>	<b>4 660 799</b>	<b>3 921 967</b>	<b>4 660 799</b>



<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>										
Средства акционеров (участников)										
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервный фонд	34 137	33 069	0	0	0	0	0	0	0	34 137
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	45	-3	0	0	0	0	0	0	0	-5
Переоценка основных средств	534 506	534 540	0	0	0	0	0	0	0	534 506
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	560 030	539 709	0	0	0	0	0	0	0	539 709
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(143 289)	21 356	0	0	0	0	0	0	0	(143 286)
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 144 479</b>	<b>1 287 771</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 144 479</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>4 556 734</b>	<b>4 742 474</b>	<b>55 448</b>	<b>2 018</b>	<b>454 264</b>	<b>995 870</b>	<b>208 208</b>	<b>0</b>	<b>5 066 446</b>	<b>5 948 570</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Безотзывные обязательства кредитной организации	44 186	551 771	0	305	266 660	1 897 834	0	0	310 846	2 449 910
Гарантии, выданные кредитной организацией	189 322	149 878	0	0	29 630	28 953	0	0	218 952	178 831

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА**

Система управления рисками является важным компонентом эффективного управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций. Цель управления рисками - получение прибыли при соблюдении ограничений, вводимых регулируемыми органами, и дополнительных внутренних ограничений, которые устанавливаются по согласованию с руководством Банка.

Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего: выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска. В целях поддержания принимаемого на себя риска, определенного Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок оценки и управления основными видами банковских рисков, выделенных для управления: риском потери ликвидности, кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери деловой репутации.

К основным видам рисков, которые Банк выделил для управления и по которым разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок оценки и управления, относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск.

В соответствии с внутренними положениями в 2011 году осуществлялось постоянное наблюдение за уровнем рисков. Кредитный, рыночный и операционный риски измерялись в денежном выражении. Советом директоров Банка был установлен предельно допустимый совокупный уровень рисков, а также предельно допустимые уровни рисков в разрезе кредитного, рыночного и операционного рисков. Превышений установленного допустимого совокупного уровня рисков в Банке и допустимых уровней отдельных видов риска за 2011 год не было.

#### **3.1. Кредитный риск**

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг кредитного риска, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

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

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



регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный подход к оценке заёмщиков и обеспечения по кредитам.

**Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012**

(тыс. руб.)

Состав активов	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>Корреспондентские счета</i>	1 420 167	1 403 688	15 200	0	0	1 279	1 431	1 431
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	109 522	108 878	644	0	0	0	7	7
<i>Прочие требования</i>	117 753	117 753	0	0	0	0	0	0
<i>Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям</i>	5 399	5 399	0	0	0	0	0	0
<b>Требования к кредитным организациям, всего:</b>	<b>1 652 841</b>	<b>1 635 718</b>	<b>15 884</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 279</b>	<b>1 438</b>	<b>1 438</b>
<i>Предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам</i>	1 544 476	489 339	296 877	638 887	58 900	60 473	351 392	117 129
<i>Прочие требования</i>	106 295	32 002	10 000	3 813	-45	60 435	61 581	60 780
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	11 054	0	0	3 813	-45	7 196	8 042	7 241
<i>Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам</i>	6 851	0	0	0	0	6 851	X	6 851
<b>Требования к юридическим лицам всего:</b>	<b>1 657 622</b>	<b>521 341</b>	<b>306 877</b>	<b>642 700</b>	<b>58 945</b>	<b>127 759</b>	<b>392 973</b>	<b>184 760</b>
<i>Ссуды на покупку жилья</i>	35 000	0	35 000	0	0	0	1 050	1 050
<i>Ипотечные жилищные ссуды</i>	70 263	0	70 263	0	0	0	5 370	1 380
<i>Автокредиты</i>	16 111	15 502	609	0	0	0	81	81
<i>Иные потребительские ссуды</i>	159 259	46 370	82 799	27 090	0	3 000	14 082	4 808
<i>Прочие требования</i>	6 385	185	0	5 900	0	300	1 539	1 539
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	5 900	0	0	5 900	0	0	1 239	1 239
<i>Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам</i>	142	0	0	0	0	142	X	142
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего:</b>	<b>287 160</b>	<b>62 057</b>	<b>188 671</b>	<b>32 990</b>	<b>0</b>	<b>3 442</b>	<b>22 122</b>	<b>9 000</b>
<i>В том числе предоставленные ссуды акционерам (участникам)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:</b>	<b>3 597 623</b>	<b>2 219 116</b>	<b>511 392</b>	<b>675 690</b>	<b>58 945</b>	<b>70 669</b>	<b>416 533</b>	<b>195 198</b>

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011

(тыс. руб.)

Состав активов	Общая сумма требований	Категории качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Корреспондентские счета	2 049 192	2 047 913	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Межбанковские кредиты и депозиты	24 992	24 992	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	184 237	184 237	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 118	5 118	0	0	0	0	X	0
<b>Требования к кредитным организациям, всего:</b>	<b>2 263 539</b>	<b>2 262 260</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 279</b>	<b>1 279</b>	<b>1 279</b>
Предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	1 295 377	286 509	648 360	301 850	0	58 658	165 581	149 541
Прочие требования	168 544	50	31 783	118 473	7 417	10 821	45 242	42 789
в том числе требования, признаваемые ссудами	21 773	0	21 773	11 683	6 950	7 196	15 557	13 104
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	2 011	0	12	0	0	1 999	X	1 999
<b>Требования к юридическим лицам всего:</b>	<b>1 465 932</b>	<b>286 559</b>	<b>680 155</b>	<b>420 323</b>	<b>7 417</b>	<b>71 478</b>	<b>210 823</b>	<b>194 329</b>
Ссуды на покупку жилья	20 405	0	20 405	0	0	0	484	484
Ипотечные жилищные ссуды	2 109	0	2 109	0	0	0	211	211
Автокредиты	20 475	0	20 475	0	0	0	205	205
Иные потребительские ссуды	207 549	0	179 753	25 865	530	1 401	23 119	5 442
Прочие требования	21 140	0	12 340	8 500	0	300	2 208	2 208
в том числе требования, признаваемые ссудами	20 840	0	12 340	8 500	0	0	1 908	1 908
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	42	0	20	8	0	14	X	16
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам итого:</b>	<b>271 720</b>	<b>0</b>	<b>235 102</b>	<b>34 373</b>	<b>530</b>	<b>1 715</b>	<b>26 227</b>	<b>8 566</b>
В том числе предоставленные ссуды акционерам (участникам)	5 000	0	5 000	0	0	0	50	50
<b>Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:</b>	<b>4 001 191</b>	<b>2 548 819</b>	<b>915 257</b>	<b>454 696</b>	<b>7 947</b>	<b>74 472</b>	<b>238 329</b>	<b>204 174</b>

По ссудам, вынесенным на просрочку до отчетного года, Арбитражными судами вынесены решения о взыскании просроченной задолженности с заемщиков. Исполнительные листы, выданные указанными судами, предъявлены Банком к исполнению в установленном действующим законодательством порядке в службы судебных приставов. В отчетном году была вынесена на просрочку одна ссуда, предоставленная физическому лицу на сумму 3 000 тыс. руб. Документы подготовлены для передачи в судебные органы.



**Информация о просроченной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2012:**

(тыс. руб.)

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

**Информация по просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2011:**

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8
Предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	74 667	16 009	0	0	58 658	58 818	58 818
Прочие требования к юридическим лицам	7 196	0	0	0	7 196	7 196	7 196
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	1 999	0	0	0	1 999	1 999	1 999
<b>Итого требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):</b>	<b>83 862</b>	<b>16 009</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67 853</b>	<b>68 013</b>	<b>68 013</b>
Иные потребительские ссуды предоставленные физическим лицам	631	0	0	0	631	631	631
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14	0	0	0	14	14	14
<b>Итого предоставленные ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам:</b>	<b>645</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>645</b>	<b>645</b>	<b>645</b>
<b>Итого просроченная задолженность:</b>	<b>84 507</b>	<b>16 009</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68 498</b>	<b>68 658</b>	<b>68 658</b>

В связи с окончанием исполнительного производства согласно ст.14 пп.3 п.1 ст.47 ФЗ «Об исполнительном производстве» Управлением Федеральной службы судебных приставов по Московской области, а так же на основании решения Совета директоров Банка в 2011 году была списана безнадежная ссудная задолженность физического лица, из-за невозможности взыскания, за счет резерва по ссудам в размере 653 тыс. руб. и требования по начисленным процентам в размере 424 тыс. руб.

Доля просроченной задолженности (включая просроченную задолженность по процентам) в общем объеме ссудной задолженности в 2012 году составила 3,96 %, в 2011 году просроченная задолженность составляла 4,2 %.

После отчетной даты ссуды на счета просрочки не выносились.

**Объемы реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2012:**

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

<sup>\*</sup>Удельный вес – составляет процент от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

**Объемы реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2011:**

Наименование	категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		Общая сумма задолженности	Удельный вес (%) <sup>*</sup>
	I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный		
<i>Реструктурированные ссуды</i>	0	51 364	44 428	0	30 691	40 637	32 104	126 483	3,2%
<i>В том числе, ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П</i>	0	51 364	19 519	0	0	5380	5380	70 883	1,8%

<sup>\*</sup>Удельный вес – составляет процент от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2012 года на балансе Банка числилось 14 реструктурированных ссуд на общую сумму 316 007 тыс. руб., в том числе 6 ссуд обслуживание долга по которым было признано хорошим в соответствии с п. 3.10. Положения Банка России № 254-П на общую сумму 60 220 тыс. руб.

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

На момент составления годового отчета полностью погашены пролонгированные ссуды на сумму 245 020 тыс. руб., что составляет 77,5% от общего объема пролонгированных ссуд в т.ч.:

- досрочно погашенные в сумме - 242 320 тыс. руб.;
- погашенные в установленные сроки в сумме – 2 700 тыс. руб.

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



**Информация по условным обязательствам кредитного характера**

(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Итого фактически сформированный резерв на возможные потери	
	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>622 330</b>	<b>612 020</b>	<b>16 603</b>	<b>7 376</b>
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	529 170	483 793	15 873	6 094
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>47 865</i>	<i>177 948</i>	<i>531</i>	<i>3 132</i>
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	<i>125 792</i>	<i>77 006</i>	<i>15 342</i>	<i>2 962</i>
<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:</b>	<b>93 160</b>	<b>128 227</b>	<b>730</b>	<b>1 282</b>
<i>Портфели неиспользованных кредитных линий</i>	<i>0</i>	<i>26 402</i>	<i>0</i>	<i>264</i>
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	<i>93 160</i>	<i>101 825</i>	<i>730</i>	<i>1 018</i>

**Информация по срочным сделкам, предусматривающим поставку базисного актива на 01.01.2012**

(тыс. руб.)

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

**Информация по срочным сделкам, предусматривающим поставку базисного актива на 01.01.2011**

(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
<i>Форвард, всего, в том числе с базисным активом:</i>	<i>45 814</i>	<i>46 383</i>	<i>-</i>	<i>569</i>	<i>-</i>
<i>иностранная валюта</i>	<i>45 814</i>	<i>46 383</i>	<i>-</i>	<i>569</i>	<i>-</i>

**3.2. Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

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

Для расчета процентного риска применялся метод гэп-анализа, в рамках которого рассчитывается относительная величина совокупного гэпа. Процентный риск ограничивается путем согласования на каждом этапе деятельности пассивных и активных операций Банка с точки зрения соответствия сроков

погашения и взаимной адекватности требований по получению и обязательств по выплате процентов с целью минимизации издержек при колебании рыночных процентных ставок.

Для расчета валютного и фондового рисков применялся VaR – анализ.

За 2011 год соотношение доллара США и евро существенно не изменилось: укрепление доллара составило менее 1% (декабрь 2011 к декабрю 2010). Укрепились относительно обеих ведущих валют швейцарский франк, иена и юань. Валюты большинства других стран – основных торговых партнеров России обесценились относительно доллара, а также, за исключением фунта стерлингов и воны Республики Корея, относительно евро. Стабильными по итогам года остались курсы гривны и тенге, резко обесценился белорусский рубль.

Наращение рисков из-за неустойчивого состояния финансовых систем ряда зарубежных стран во второй половине 2011 года послужило причиной развития на финансовых рынках дестабилизирующих процессов, связанных с движением потоков краткосрочного капитала. Усилившееся неприятие рисков инвесторами привело к масштабному оттоку краткосрочного капитала из стран с формирующейся рыночной экономикой. Нестабильная ситуация, которая складывалась на финансовых рынках, обусловила резкие изменения курсов валют и цен на активы.

Для контроля за валютными рисками в условиях значительной волатильности курсов американской и европейской валют, Банк осуществлял мероприятия по сокращению величины открытой валютной позиции. Валютные риски минимизировались сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, оперативно удовлетворять потребности клиентов Банка. Валютная позиция Банка поддерживалась с учетом лимитов ОВП, установленных Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, и прогноза состояния валютного рынка, что позволяло в определенной степени компенсировать курсовые и инфляционные потери.

### ***3.3. Риск ликвидности***

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

В 2011 году в целом по банковской системе сохранялась ситуация избыточной ликвидности – кредитные организации продолжали держать временно свободные денежные средства на депозитных счетах и в облигациях Банка России. В начале 2011 года спрос кредитных организаций на инструменты Банка России по предоставлению ликвидности был весьма незначительным, однако к середине года он несколько увеличился.

Кроме того, в 2011 году Банк России трижды принимал решения о повышении нормативов обязательных резервов: с 1 февраля, с 1 марта и с 1 апреля. В результате указанные нормативы по обязательствам перед организациями-нерезидентами были увеличены с 2,5 до 5,5%, по другим обязательствам – с 2,5 до 4%.

Управление ликвидностью баланса Банка производилось на основе гэл-анализа данных активов и пассивов по срокам востребования и погашения с учетом проводимого сценарного анализа, расчета коэффициента избытка/дефицита ликвидности, а также данных о фактических значениях обязательных нормативов ликвидности в сравнении с установленными Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И. В целях предотвращения возможных нарушений значений коэффициента ликвидности и обязательных



нормативов, производился анализ требований и обязательств, существенно влияющих на ликвидность баланса. В соответствии с консервативной политикой управления риском ликвидности, в 2011 году Банк поддерживал резерв ликвидности первой очереди в виде сумм остатков на счетах в Банке России, кассе, остатков на счетах НОСТРО, средств, находящихся в расчетах на ОРЦБ, в среднем на уровне 40-50% от ликвидных активов, а также осуществлял постоянный контроль состояния ликвидности, включая контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности.

По состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 значение обязательных нормативов представлены в таблице:

Наименование показателя	Норматив	предельное значение	на 01.01.2012 %	на 01.01.2011 %
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка</i>	<i>H1</i>	<i>&gt; 10%</i>	<i>26.35</i>	<i>29.78</i>
<i>Норматив мгновенной ликвидности</i>	<i>H2</i>	<i>&gt; 15%</i>	<i>128.88</i>	<i>106.35</i>
<i>Норматив текущей ликвидности</i>	<i>H3</i>	<i>&gt; 50%</i>	<i>135.07</i>	<i>127.89</i>
<i>Норматив долгосрочной ликвидности</i>	<i>H4</i>	<i>&lt; 120%</i>	<i>29.25</i>	<i>6.41</i>
<i>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков</i>	<i>H6</i>	<i>&lt; 25%</i>	<i>19.49</i>	<i>18.68</i>
<i>Максимальный размер крупных кредитных рисков</i>	<i>H7</i>	<i>&lt; 800%</i>	<i>188.63</i>	<i>189.64</i>
<i>Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам - акционерам (участникам) банка</i>	<i>H9.1</i>	<i>&lt; 50%</i>	<i>1.03</i>	<i>0.89</i>
<i>Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим инсайдерам</i>	<i>H10.1</i>	<i>&lt; 3%</i>	<i>1.5</i>	<i>1.5</i>
<i>Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц</i>	<i>H12</i>	<i>&lt; 25%</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Как видно из представленной выше таблицы, значения показателей по всем обязательным нормативам находятся на значительном уровне, что является положительным фактором, учитывая предстоящие изменения с 1 июля 2012 года в Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И.

### **3.4. Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими, иными лицами, несоответствия функциональных возможностей информационных и других систем и их отказов.

Для выявления операционного риска производился анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Особое внимание обращалось на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений и служащих.

Оценка операционного риска производилась в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель 2) по стандартизированному методу

### **3.5. Правовой риск**

«Положение об организации управления правовым риском в ООО КБ «Альба Альяс» регулирует порядок управления правовым риском в Банке. Система управления правовым риском включает в себя следующие процедуры: выявление правового риска, мониторинг правового риска, контроль и/или минимизация правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система распределения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Система распределения полномочий определяет порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении правовым риском.

Основной задачей информационной системы является обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирования достоверной отчетности.

### ***3.6. Риск потери деловой репутации***

В Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «Альба Альянс». Положение определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации (далее – репутационный риск) с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе: цели и задачи управления репутационным риском; порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня репутационного риска и мониторинга за уровнем репутационного риска; принятие мер по поддержанию приемлемого уровня репутационного риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска; порядок информационного обеспечения по вопросам репутационного риска; распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления репутационным риском; порядок осуществления контроля за эффективностью управления репутационным риском.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении репутационным риском.

В 2011 году Банк не испытывал на себе воздействия факторов правового и репутационного рисков, в связи с чем уровень управления данными видами рисков можно считать адекватным объему и характеру проводимых Банком операций.



#### 4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

В балансе Банка по состоянию на 01.01.2011 были отражены следующие операции со связанными сторонами, размер которых превышает 5% от соответствующих статей активов или обязательств Банка

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	(тыс. руб.)
		Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806
Ссуды, предоставленные клиентам	76 192	1 639 348
- дочерним хозяйственным обществам	76 192	X
- основному управленческому персоналу	0	X
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	762	171 112
- дочерним хозяйственным обществам	762	X
- основному управленческому персоналу	0	X
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145 298	145 374
- дочерние хозяйственные общества	145 298	X
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	567 363	4 307 183
- дочерние хозяйственные общества	567 363	X
- основной управленческий персонал	0	X

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

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	(тыс. руб.)
		Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15 684	229 826
- дочерние хозяйственные общества	13 800	X
- основной управленческий персонал	1 884	X
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 092	117 316
- дочерние хозяйственные общества	61	X
- основной управленческий персонал	5 031	X
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-994	50 190
- дочерние хозяйственные общества	-972	X
- основной управленческий персонал	-22	X
Комиссионные доходы	7 913	30 856
- дочерние хозяйственные общества	7 717	X
- основной управленческий персонал	196	X

В отчете о прибылях и убытках за 2010 год были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 757	232 758
- дочерние хозяйственные общества	13 226	X
- основной управленческий персонал	1 531	X
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4 397	147 211
- дочерние хозяйственные общества	4	X
- основной управленческий персонал	4 393	X
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 030	11 668
- дочерние хозяйственные общества	14 166	X
- основной управленческий персонал	1 864	X
Комиссионные доходы	4 896	30 739
- дочерние хозяйственные общества	4 766	X
- основной управленческий персонал	130	X

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

#### 5. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ ПЕРСОНАЛ

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2012 составляла 142 человека, в том числе численность основного управленческого персонала составляла 7 человек.

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

В 2011 году сумма выплат основному управленческому персоналу составила 33 693 тыс. руб.

Данная сумма включает в себя следующие выплаты: оплата труда за отчетный период, включая компенсации, выплаченные в соответствии с законодательством РФ, расходы по добровольному медицинскому страхованию.

#### 6. ИНФОРМАЦИЯ О СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ

В 2011 году в Банк не участвовал, в каких либо судебных разбирательствах.

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

##### 7.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Основные средства, приобретаемые Банком, учитываются в сумме расходов на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (включая транспортировку, монтаж, установку, регистрационные сборы, государственные пошлины, другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением прав на объект основных средств).

К объектам основных средств относится имущество со сроком полезного использования более 12-ти месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 руб. (включая транспортировку, монтаж, установку и пр. без учета НДС). Предметы (имущество), стоимость приобретения которых за единицу не превышает 40



000 руб. (без учета НДС) или срок полезного использования которых составляет менее 12-ти месяцев, одновременно списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается Банком самостоятельно с учетом положений Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002.

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

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

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

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

### ***7.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

Проведенная по состоянию на 1 ноября 2011 года ежегодная инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2012 года не обнаружила не соответствия фактического наличия данным бухгалтерского учета.

Выявленные при проведении инвентаризации непригодные для дальнейшей эксплуатации основные средства балансовой стоимостью 476,2 тыс. руб. выведены из состава основных средств и списаны с баланса.

По состоянию на 01.01.2012 по 624 счетам клиентов получены письменные подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах, что составляет 95% от общего объема средств клиентов. Подтверждения в основном не получены по счетам, по которым длительное время не осуществлялись операции.

В Учетную политику Банка на 2012 год изменения не вносились.

### ***7.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности***

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

#### **7.4. Существенные изменения законодательства, вступившие в силу с 1 января 2012 года**

Наиболее существенными изменениями законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты (с 01 января 2012 года) являются поправки в Налоговый кодекс РФ (далее – «НК РФ»), внесенные Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 227-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения", а также и поправки в Федеральный закон от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", внесенные Федеральным законом от 3 декабря 2011 года N 379-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам установления тарифов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды".

Поправки, внесенные в НК РФ Федеральным законом от 18 июля 2011 года N 227-ФЗ, касаются налогового контроля за трансфертными ценами. В НК РФ включается новый раздел V.1 *«Взаимозависимые лица. Общие положения о ценах и налогообложении. Налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами. Соглашение о ценообразовании»*, посвященный данному вопросу.

В новом разделе НК пересмотрено понятие взаимозависимых лиц. Существенно расширяется их перечень. Установлено, какие сделки подлежат контролю (сделки между взаимозависимыми лицами и приравненные к ним). Например, если доходы по сделкам за 2012 год превышают 3 млрд. руб., или хотя бы одна из сторон является резидентом особой экономической зоны, в которой предусмотрены специальные льготы по налогу на прибыль, а другая нет (при этом доход по сделкам за указанный период превышает 60 млн. руб.). Закреплено, как определяется соответствие цен, применяемых в сделках между взаимозависимыми лицами.

В случае применения налогоплательщиком в сделке между взаимозависимыми лицами цен товаров (работ, услуг), не соответствующих рыночным ценам, если указанное несоответствие повлекло занижение сумм одного или нескольких налогов (авансовых платежей) (налога на прибыль, НДФЛ, НДС), налогоплательщик вправе самостоятельно произвести корректировку налоговой базы и сумм соответствующих налогов.

При определении суммы доходов по сделкам ФНС России вправе проверить соответствие сумм полученных доходов по сделкам рыночному уровню и пересчитать объем сделок на предмет соответствия пороговым значениям.

Взыскивается штраф (не менее 30 тыс. руб.), если налог не уплачен (внесен не полностью) из-за того, что в контролируемых сделках применяются несопоставимые коммерческие и (или) финансовые условия.

В соответствии с новой статьей 33.1 Федерального закона от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ, внесенной Федеральным законом от 3 декабря 2011 г. N 379-ФЗ, в 2012 году ставка страховых взносов в Пенсионный фонд РФ уменьшится с 26% до 22%. При этом будет проиндексирована и облагаемая страховыми взносами база каждого работника, т.е. предельный годовой заработок, с которого уплачиваются страховые взносы. Он вырастет с 463 до 512 тыс. руб. Также установлен тариф страхового взноса свыше предельной величины базы для начисления страховых взносов в размере 10%.



### 7.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились выплата страхового взноса в агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2011 года, начисление депозитарной комиссии, а также доходы и расходы, относимые к 2011 году.

### 7.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

## 8. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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

Президент



Главный бухгалтер

Якимов А.Н.

Анохина О.И.