

Утвержден

Общим (годовым) собранием
акционеров «АЛОР БАНК»

ОАО

(Протокол № 1/2014 от
« 27 » июня 2014г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2013 год

«АЛОР БАНК»

(открытое акционерное общество)

Предварительно утвержден

Советом директоров

Протокол № 08/2014

от « 12 » мая 2014 года

Оглавление

1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ.....	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	4
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В 2012 ГОДУ ВИДАХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ.....	5
5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА.....	5
6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА.....	6
7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	6
8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2012 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ НЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ БАНКА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК.....	24
9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2012 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	24
10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЕГО СОСТАВЕ, ИМЕВШИХ МЕСТО В 2012 ГОДУ, И СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	24
11. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА, И О ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	29
12. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОБЩИЙ РАЗМЕР ВЫПЛАЧЕННОГО ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 2012 ГОДА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЛИЦАМ, ВХОДЯЩИМ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА, А ТАКЖЕ ЛИЦУ, ЗАНИМАЮЩЕМУ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА	32
13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ	32
14. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ БАНКА	37

1. Положение Банка в отрасли

В 2013 году рост российской экономики замедлился. Замедление темпов роста объясняется в первую очередь низкими инвестициями, а также падением показателей промышленного производства и внешнего спроса. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

Рост добавленной стоимости промышленного производства снизился с 2% в 2012 году до 0,6% в 2013 году в основном за счет замедления обрабатывающих отраслей. Рост оптовой и розничной торговли замедлился с 3,8% до 1,1% главным образом в результате снижения динамики оптовой торговли. Сокращение динамики строительства с 2,4% в 2012 году до -1,5% в 2013 г. произошло на фоне снижения общего инвестиционного спроса. Уменьшение чистых налогов стало результатом низких физических объемов товарного импорта и экспорта ТЭК. Негативные тенденции в промышленном производстве оказали влияние на динамику транспорта и связи – снижение темпов роста с 3,8% в 2012 году до 0,9% в 2013 году.¹

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В декабре 2013 года произошла смена акционеров Банка и по состоянию на 1 января 2014 года основными акционерами являлись:

Наименование	На 01 января 2014 года	На 01 января 2013 года
НПФ «Промагрофонд»	-	44,65%
ЗАО «АЛОР ИНВЕСТ»	11,15%	19,56%
ООО «АЛОР +»	13,89%	13,89%
ООО «ИНВЕСТ-СТОЛИЦА»	-	12,10%
ООО «УК «АГАНА»	-	8,90%
НП РТС	74,06%	-
Прочие	0,90%	0,90%
Всего	100,00%	100,00%

¹ Мониторинг «Об итогах социально-экономического развития в Российской Федерации в 2013 году» <http://www.economy.gov.ru>

2. Приоритетные направления деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций № 435 от 3 августа 2012 года без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 18 ноября 2013 года № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, от 18 ноября 2013 года № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;

Банк предлагает классические сервисы банковского обслуживания для юридических и физических лиц, предоставляя им банковские продукты: расчетное обслуживание, депозиты, кредитование, банковские карты, переводы без открытия счета, валютнообменные операции и др.

Также Банк осуществляет операции на финансовых рынках - привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке кредитования, операции с ценными бумагам, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и сделки РЕПО.

Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка по итогам 2013 года оказали операции кредитования клиентов юридических и физических лиц, и операции с ценными бумагами.

3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Собственные средства (капитал)	1 077 961	1 060 224
Совокупные активы	2 337 389	1 828 897
Чистая ссудная задолженность	756 244	893 635
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 115 561	643 513
Привлеченные средства	790 007	635 894
Прибыль после налогообложения за год	25 026	27 142

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

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 “Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)” за 2013 год составила 25 026 тыс. р., за 2012 год прибыль Банка составила 27 142 тыс. р.

Изменения в основном обусловлены следующим:

Процентные доходы Банка за 2013 год увеличились на 73 701 тыс. руб. (72%) по сравнению с 2012 годом и составили 176 614 тыс. руб. Существенный рост процентных доходов обусловлено увеличением процентных доходов от вложений в долговые ценные бумаги и процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями,

Рост процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 42 056 тыс. руб. (254%) до 58 590 тыс. руб. обусловлен наращиванием портфеля облигаций кредитных организаций и прочих юридических лиц. Все долговые бумаги включены в Ломбардный список Банка России.

Процентные расходы Банка в 2013 году выросли на 45 692 тыс. руб. (222%) до 66 242 тыс. руб. Увеличение процентных расходов главным образом обусловлено привлечением средств клиентов юридических лиц.

Кроме того, в 2013 году Банк заключил Генеральное соглашение о совершении Банком России и «АЛОП БАНКОМ» (ОАО) сделок РЕПО, в связи с чем, процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций увеличились с 521 тыс. р., до 8 800 тыс. руб.

Рост доходов от операций с иностранной валютой на 6 271 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2014 г. доход составил 8 018 тыс. рублей) обусловлен активной работой Банка на бирже с иностранной валютой.

Операционные расходы Банка в 2013 году уменьшились на 6 989 тыс. руб. (5%) и составили 148 146 тыс. руб. Анализ изменения основных статей операционных расходов в 2013 представлен ниже:

- расходы на оплату труда, включая налоги и сборы на заработную плату, уменьшились на 2 646 тыс. руб. (2,5%) и составили 103 941 тыс. руб. Снижение вызвано уменьшением численности персонала Банка в 2013 году;
- расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу в 2013 году уменьшились на 3 793 тыс. руб. (20%) и составили 15 151 тыс. руб.;
- расходы по выбытию (реализации) имущества уменьшились на 2 790 тыс. руб. (67%) и составили 1 362 тыс. руб.

4. Информация об использованных в 2013 году видах энергетических ресурсов

В 2013 году расходы на бензин у Банка отсутствовали. Расходы на иные виды энергетических ресурсов входили в общую стоимость аренды помещений.

5. Перспективы развития Банка

В настоящее время разрабатывается долгосрочная стратегия развития банковской деятельности, которая включает предоставление широкого спектра услуг, необходимых профессиональным участникам финансового рынка для повышения эффективности ведения бизнеса. Основные проекты, реализуемые в банке, ориентированы на новые услуги и сервисы, которые позволят сократить издержки при совершении операций, а также упростить доступ на локальные и зарубежные рынки для участников финансового рынка.

Банк планирует оказывать специализированные услуги банковского обслуживания для профессиональных участников финансового рынка на срочном, валютном и внебиржевом рынках.

Приоритетной задачей на ближайшие три года является создание клирингового посредника на базе Банка, что позволит предложить большому кругу профессиональных участников финансового рынка новый тип услуг, повысить уровень деловой репутации Банка на финансовых рынках, в сфере банковских и инвестиционных услуг, в т.ч. и за рубежом.

В рамках обслуживания участников торгов Банком будут предложены услуги единой денежной позиции для работы на различных рынках и площадках, услуги расчета рисков по клиентам, маржинальное кредитование.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Банком дивиденды из чистой прибыли по итогам работы за 2012 и 2013 годы не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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.

Совет Директоров 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.

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в Банке созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет
- Комитет по управлению активами и пассивами

К компетенции Отдела контроля рисков относятся: идентификация и оценка рисков, анализ и прогнозирование уровня рисков, выработка рекомендаций по минимизации рисков, информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях риска.

Кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением, Службой внутреннего контроля, Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями Банка, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Информационное обеспечение управления рисками основано на системе отчетов:

Отчет	Срок представления
Отчеты по финансовым рискам (рыночный, кредитный, ликвидности) и соблюдении лимитов	Ежемесячно до 20 числа следующего месяца
Отчеты по организационным рискам (правовой, репутационный, операционный)	Ежеквартально до 20 числа первого месяца после квартальной отчетной даты
Отчет о динамике рисков (всех) и соблюдении лимитов	Ежеквартально до 20 числа первого месяца после квартальной отчетной даты
Отчет о выполнении лимита стоп-лосс по портфелю облигаций	С периодичностью заседаний, за 1 день до заседания
Расчет АПР по ценным бумагам, подготовка предложений по корректировке лимитов	С периодичностью заседаний, за 1 день до заседания

Стратегия управления рисками

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;

- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности структурных подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

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 (собственные средства) кредитных организаций. В течение 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Основной капитал	1 066 564	1 039 402
Дополнительный капитал	11 397	20 822
Всего капитала	1 077 961	1 060 224
Активы, взвешенные с учетом риска	2 774 376	2 969 328
Норматив достаточности капитала (%)	38,8	35,7

Изменение уровня достаточности капитала в течение года представлено следующим образом:

	Максим. значение за 2013 год	Миним. значение за 2013 год	Среднее значение за 2013 год
Норматив достаточности капитала (%)	44,1	26,0	34,1

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждается Советом директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с различными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены в Положениях о порядке предоставления кредитов по разным программам кредитования.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов передаются на рассмотрение в Управление кредитования корпоративных клиентов Департамента кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных операций. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, документы проверяются специалистами юридической службы. Управление безопасности проводит проверку по вопросам экономической безопасности клиента.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования физических лиц Департамента кредитных операций.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	268 934	661 370
оптовая и розничная торговля,		
ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	57 410	69 500
строительство зданий и сооружений	23 200	265 700
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	12 900
прочие виды деятельности	152 250	270 000
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	835	0
на завершение расчетов	35 239	43 270
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	-	65 561
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	-	-
Ипотечные кредиты	-	6 746
Потребительские кредиты	-	58 815
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	268 934	726 931
Резерв на возможные потери по ссудам	(38 400)	(14 038)
Итого чистой ссудной задолженности	230 534	712 893

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	13 023	12 955	0	-	-	68	-	-	-	-	68	-	68	0	-	-	68
Ссудная задолженность	794 644	525 710	219 900	23 200	-	25 834	-	-	835	24 999	38 400	38 400	38 400	7 694	4 872	-	25 834
Прочие активы всего, в том числе:	316 216	370	308 347	-	-	7 499	-	-	2 415	4 135	10 543	10 543	10 763	3 264	-	-	7 499
Дебиторская задолженность	7 822	323	-	-	-	7 499	-	-	2 415	4 135	7 499	7 499	7 499	-	-	-	7 499

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		итого	по категориям качества														
			I	II	III	IV							V	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	78 773	77 692	1 081	-	-	-	-	-	-	22	-	22	22	-	-	-	
Ссудная задолженность	907 673	323 344	580 421	3 741	-	167	-	-	-	14 038	14 038	14 038	13 085	786	-	167	
Прочие активы всего, в том числе:	17 673	9 328	3 771	-	-	4 574	-	1	1	4 234	4 591	4 591	4 663	89	-	4 574	
Дебиторская задолженность	6 053	1 310	169	-	-	4 574	-	1	1	4 234	4 591	4 591	4 591	17	-	4 574	

По состоянию на 1 января 2014 в кредитном портфеле банка присутствует простроченная задолженность в размере 25 834 тыс. рублей (0.87% от общего размера активов банка).

По состоянию на 1 января 2014 в кредитном портфеле банка присутствует реструктурированная задолженность в размере 67 650 тыс. рублей (2.28% от общего размера активов банка). По состоянию на 1 января 2013 реструктурированная задолженность отсутствовала.

По состоянию на 1 января 2014 обеспечение по кредитам корпоративных клиентов не участвует в формировании резервов. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

Структура по видам обеспечения

Обеспечение является инструментом, способствующим уменьшению кредитного риска по кредитному продукту. В области обеспечения Кредитная политика определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц.

При оценке качества обеспечения Банк руководствуется внутренними нормативными актами и нормативными документами Банка России, в частности Положением Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Розничный бизнес

Обеспеченные кредиты – 35%, необеспеченные – 65%.

Корпоративный бизнес:

Банк, как правило, осуществляет выдачу кредитов заемщикам – корпоративным клиентам при условии предоставления ими обеспечения исполнения своих обязательств.

Возможность проведения кредитных сделок без обеспечения предусмотрена для ограниченного круга корпоративных клиентов, относящихся к категории финансово-устойчивых заемщиков в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями. При этом к необеспеченным ссудам относятся бланковые ссуды, ссуды с обеспечением в виде товаров в обороте и поручительств физических и юридических лиц. Риск проведения необеспеченных кредитных операций корректируется ограничением срока их проведения, суммой выдаваемого кредита относительно объема получаемой заемщиком среднемесячной выручки, наличием устойчивых кредитовых денежных оборотов по счетам заемщика.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков;
- дифференциация требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли ликвидного и высоколиквидного обеспечения по классификации Банка, предусмотренной локальными нормативными актами;
- организация оценки и мониторинга обеспечения, как силами структурных подразделений Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском будет реализовываться с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Требования к обеспечению и виды обеспечения

В обеспечение кредитов Банк принимает:

- залог имущества или имущественных прав;
- поручительства юридических лиц;
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъекта Российской Федерации;
- муниципальные гарантии и поручительства.

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать следующим требованиям:

- ликвидность обеспечения соответствует требованиям Банка,
- его залоговая стоимость обеспечивает покрытие кредитного риска, то есть, достаточна для компенсации Банку основной суммы долга, процентов за пользование кредитом, иных платежей, связанных с кредитованием, а также возможных издержек, связанных с его реализацией, на случай невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору,
- финансовое положение залогодателя – третьего лица/поручителя/гаранта отвечает требованиям Банка,
- обеспечение доступно для контроля Банком,
- права залогодателя на залог имеют юридическую силу и у залогодателя имеются полномочия для предоставления залога, предоставленные поручительства обеспечены имеющимися у поручителя активами.

При принятии обеспечения кредитующие подразделения обеспечивают:

- предварительную до выдачи кредита проверку закладываемого в обеспечение имущества по его составу, физическому состоянию, условиям хранения с оформлением Акта проверки залога, подписанного Банком и залогодателем,
- анализ финансового положения залогодателя – третьего лица, поручителя, гаранта – в случае формирования резервов с учетом обеспечения по ссудам.

В целях снижения кредитных рисков при предоставлении в обеспечение обязательств залога Банк, как правило, предъявляет требование о страховании имущества от рисков утраты и повреждения на сумму не менее суммы кредита и на срок, превышающий срок кредитования.

Банк при установлении требований по страхованию предметов, передаваемых в залог, в отношении заемщиков – корпоративных клиентов применяет дифференцированный подход в зависимости от уровня риска кредитной операции, финансового состояния заемщика, риска утраты заложенного имущества.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной/ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога, а также его справедливой стоимости, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового состояния залогодателей – третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится:

- с привлечением независимых Оценщиков, удовлетворяющих требованиям Банка,
- либо специалистом Банка самостоятельно.

Обязательное привлечение Оценщиков для оценки основного обеспечения по следующим видам сделок:

- проектное финансирование;
- проблемные кредиты, если:
 - основным обеспечением по сделке выступают доли в уставном капитале обществ, нерыночные ценные бумаги, бизнес;
 - если обязательства заемщика по погашению задолженности превышают 100 млн. рублей и закрываются путем передачи имущества Банку;
 - при принятии решения о реструктуризации путем увеличения кредитной задолженности и/или принятия нового обеспечения;
 - иные сделки по решению уполномоченных должностных лиц и коллегиальных органов Банка.

В отношении иного имущества оценочная стоимость устанавливается на основании доступных статистических данных, материалов экономической прессы и т.п., мотивированного заключения уполномоченного сотрудника Банка, результаты оценки документально оформляются и включаются в заключение, выносимое на рассмотрение Кредитного комитета.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

- исходя из ликвидационной стоимости, определенной оценочной компанией, с учетом суждения уполномоченного специалиста о приемлемости, представленной Оценщиком оценки;
- исходя из рыночной стоимости, определенной уполномоченным специалистом самостоятельно, с применением маржи ликвидности, которая определяет безопасный уровень потери стоимости имущества за время нахождения его в залоге и установлена в отношении каждого вида предметов залога локальным нормативным актом Банка.

Оценка рыночной/залоговой стоимости предмета залога проводится на момент принятия решения по кредиту и в течение действия кредитного договора с периодичностью, определяемой локальными нормативными актами Банка.

В соответствии с локальным нормативным актом Банк для целей формирования резерва на возможные потери определяет справедливую стоимость залога, которая определяется на основании рыночной стоимости, уменьшенной на величину затрат на реализацию обеспечения, при этом период экспозиции предмета залога не должен превышать 180 дней.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков. Оценка гарантий и поручительств, в качестве обеспечения возвратности кредита осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового состояния, деловой репутации.

Если залогодателем по договору залога является третье лицо, Банк в целях снижения рисков, связанных с возможной реализацией залога в случае невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору примет такое обеспечение только при условии, что финансовое положение залогодателя – третьего лица будет оценено как «хорошее» или «среднее» по методикам Банка. В установленных локальными нормативными актами/решениями коллегиальных органов случаях Банк дополнительно к договору залога требует представления залогодателем – третьим лицом поручительства.

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.

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

КУАП, возглавляемый Председателем КУАП, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

По состоянию на 1 января 2014 торговый портфель в банке отсутствует.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Размер рыночного риска

Показатели	1 января 2014	1 января 2013
Процентный риск (ПР)	113 550	45 988
Общий процентный риск (ОПР)	19 659	16 556
Специальный процентный риск (СПР)	93 891	29 432
Фондовый риск (ФР)	-	71 684
Общий фондовый риск (ОФР)	-	47 789
Специальный фондовый риск (СФР)	-	23 895
Рыночный риск (РР)	1 419 375	1 176 720
РР/Капитал	131,8%	111,1%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 131,8%. Размер рыночного риска является умеренным.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевые ценные бумаги расположена в Разделе «Пояснительная информация к годовому отчету».

На 1 января 2014 года размер портфеля ценных бумаг составил 48% активов Банка. Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

На 1 января 2014 года весь портфель ценных бумаг банка состоит из бумаг входящих в Ломбардный список ЦБ и может быть использован для предоставления обеспечения.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям к справедливой стоимости долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 01 января 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения и уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	01 января 2013 года	
	<u>Прибыль/убыток</u>	<u>Капитал</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	7 045
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(7 045)

Анализ чувствительности банка к иным видам рыночного риска не проводился, вследствие их отсутствия или несущественности.

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. 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 его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В соответствии с внутренней методикой, процентный риск оценивается и анализируется на основе гэп-анализа. С учетом рекомендаций Письма Банка России №15-1-3-б/3995, процентный риск оценивается на интервалах до 1 года, при этом предполагается, что изменение ставки происходит в середине временного интервала. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гэпа на изменение процентной ставки. Предполагается одинаковое изменение ставки доходности по всем активам и обязательствам и на всех временных интервалах (параллельный сдвиг кривой доходности на 4%).

Оценки процентного риска в рамках рыночного осуществляется ежемесячно до 20 числа следующего месяца.

Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал банка проведен по долговым финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи в разделе «Рыночный риск».

Оценка процентного риска с использованием гэп-анализа

(млн. руб.)

Финансовые инструменты	Срок до погашения (востребования)					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД						
МБК размещенные	145	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	97	0	146	0	0
Вложения в облигации	22	174	177	485	258	0
Прочие процентные активы (в т.ч. обратное репо, валютный своп)	674	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ (накопленным итогом)	841	1112	1289	1920	2178	2178
ИТОГО АКТИВОВ (сроком погашения в данном временном интервале)	841	271	177	631	258	0
ПАССИВЫ, ТРЕБУЮЩИЕ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ						
МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	442	200	20	22	18	0
Выпущенные долговые обязательства	15	0	0	0	0	22
Прочие обязательства, требующие уплаты процентов (в т.ч. прямое репо)	400	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (накопленным итогом)	857	1057	1077	1098	1116	1138
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроком востребования в данном временном	857	200	20	22	18	22
ГЭП						
Процентный гэп	-16	71	157	609	240	-22
Процентный гэп, накопленным итогом	-16	55	212	822	1062	1040
Совокупный относительный гэп	98%	105%	120%	175%	195%	191%
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК						
Процентный риск (стресс 1%), млн руб.	-0.16	0.71	1.57	6.09	2.40	-0.22
Процентный риск (стресс 4%), млн руб.	-0.64	2.84	6.30	24.38	9.60	-0.88
Совокупный процентный риск (стресс 1%), накопленным итогом	-0.15	0.44	1.42	2.94	1.74	2.07
Совокупный процентный риск (стресс 4%), накопленным итогом	-0.62	1.75	5.69	11.78	6.98	8.30

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимается (Положение Банка России №387-П).

Наименование иностранной валюты	На 1 января 2014	На 1 января 2013
USD (рублевый эквивалент)	-131	290
EUR (рублевый эквивалент)	-47	-129
ОВП	178	290
ОВП/Капитал	0,02%	0,03%
Лимит ОВП	5000	5000

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение 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.

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

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены в Положении об управлении риском ликвидности.

Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложена на Председателя Правления, Совет Директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и

выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;

- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности;

- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;

- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительные офисы Банка;

- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых “банковских продуктов” привлечения дополнительных ресурсов и прочее;

- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;

- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

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

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

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

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе таблицы разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т).

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности.

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно.

Дефицит (избыток) ликвидности по срокам до погашения (востребования)

Наименование показателя	Суммы активов и обязательств, сгруппированные по срокам, оставшимся до погашения (востребования), накопленным итогом			
	до востребования и на 1 день	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	91 583	91 583	91	91 583
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и	470 656	470 656	470	470
Ссудная и приравненная к ней задолженность	369 896	662 540	724	736
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	644 905	644 905	644	644
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-			
Прочие активы	301 323	315 165	315	315
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 878 363	2 184 849	2 246 965	2 258 838
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	11	11	11	11
Средства клиентов, из них	92 492	756 304	798	798
Вклады физических лиц	27 709	57 964	100	100
Выпущенные долговые обязательства	0	16 636	16	44 568
Прочие обязательства	408 575	414 610	414	414
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	501 078	1 187	1 229	1 257
Внебалансовые обязательства и гарантии	333 785	333 785	333	333
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14.Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1 043 500	663 503	683 210	667 088
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12), %	208%	56%	56%	53%
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности в соответствии с решением КУАП, х100, %	-30	-40	-40	-40
Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности в соответствии с решением КУАП, х100, %	550	250	70	70

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

	Требование	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	88,0	121,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	167,8	169,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	1,0	13,1

Операционный риск

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

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

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

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

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с «Положением о порядке расчета операционного риска» ЦБ РФ № 346-П на дату мониторинга составляет 20,9 млн руб. или 1,9% от капитала. Сведения

о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели, тыс. руб.	Данные за отчетный период - 2012	Данные за отчетный период - 2011	Данные за отчетный период - 2010
Чистые процентные доходы	82 363	53 681	109 645
Чистые непроцентные доходы	38 807	30 010	102 745

Размер операционного риска, рассчитанный по внутренней методике на основе стандартизированного подхода по Базель 2, в соответствии с Положением об управлении операционным риском в АЛОП БАНК, на дату мониторинга составляет 49,1 млн руб. или 4,6% от капитала Банка:

В целях регулирования операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- Величина штрафов, пеней, неустоек, уплаченных Банком (симв. 27101-27103 ф.102).

Для каждого индикатора установлены лимиты (сигнальные уровни) по каждой бизнес-линии, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Минимизация вероятности реализации риска за счет совершенствования процессов и процедур, как-то:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Минимизация риска в результате осуществления контроля уполномоченными подразделениями Банка в отношении следующих правил и процедур:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях минимизации убытков в случае реализации операционного риска Банк осуществляет страхование объектов основных средств, находящихся в его собственности, а также других активов.

Правовой риск

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

Внутренние факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;

- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий служащих или органов управления;

- нарушение условий договоров;

- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами условий договоров;

- нахождение организации, ее клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

Риск потери деловой репутации

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

8. Перечень совершенных Банком в 2013 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

В 2013 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не заключалось.

9. Перечень совершенных Банком в 2013 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Орган общества, принявший решение об одобрении сделки	Сведения о сторонах, предмете и существенных условиях сделок
Общее собрание акционеров	Контрагент: «АЛОП Групп» Предмет: заключение договора субаренды помещения Цена сделки: 280 тыс. р. Заинтересованное лицо: Член Совета Директоров
Совет директоров	Контрагент: ОАО «СГБ» Предмет: права требования к заемщикам «АЛОП Банка» (ОАО) Кол-во сделок: 4 Совокупная цена: 52 711 тыс. р. Заинтересованное лицо: Член Совета Директоров
Совет директоров	Контрагент: НП РТС Предмет: договор о предоставлении банковской гарантии Цена сделки: 4 500 тыс. р. Заинтересованное лицо: Член Совета Директоров

10. Состав Совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в его составе, имевших место в 2013 году, и сведения о членах Совета директоров Банка

Состав Совета директоров, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в 2013 году:

Период	Составы Совета директоров	Председатель Совета директоров
01.01.2013 г. по 25.06.2013 г.	1. Тимофеев Алексей Александрович 2. Мамута Михаил Валерьевич 3. Буланцева Ольга Сергеевна 4. Калинин Александр Борисович 5. Калистратов Николай Владимирович 6. Мартынов Виктор Георгиевич	Гавриленко Анатолий Григорьевич

26.06.2013 г. по 31.12.2013 г.	1. Волков Максим Леонидович 2. Никитин Сергей Александрович 3 Буланцева Ольга Сергеевна 4 Калинин Александр Борисович 5 Мустяца Игорь Валентинович 6 Садова Елена Николаевна	Гавриленко Анатолий Григорьевич
-----------------------------------	---	------------------------------------

Сведения о членах Совета директоров:

Гавриленко Анатолий Григорьевич, 1946 г.р.

Сведения об образовании:

Высшее

Московский Государственный педагогический институт иностранных языков
им. М.Тереза – 1969г.;

Всесоюзная ордена Дружбы народов академия внешней торговли – 1984г.

Переводчик-референт по испанскому и английским языкам

Экономист по международным экономическим отношениям

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
1999	по н.время	Председатель Наблюдательного совета	Общество с ограниченной ответственностью «АЛОП Групп»
Доля участия в уставном капитале Банка			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			0
Сведения о сделках члена Совета директоров в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

Буланцева Ольга Сергеевна, 1953 г.р.

Сведения об образовании:

Высшее

Инженерно-экономический институт им. Орджоникидзе – 1976г.

Инженер-экономист

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.05.2008	по наст.время	Исполнительный директор	Негосударственный Пенсионный Фонд «Промагрофонд»

05.06.2001	14.05.2008	Заместитель Исполнительного директора	Негосударственный Пенсионный Фонд «Промагрофонд»
Доля участия в уставном капитале Банка			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			0
Сведения о сделках члена Совета директоров в 2013 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

Калин Александр Борисович, 1968 г.

Сведения об образовании:

Высшее

Московский инженерно-физический институт – 1993г.

Инженер

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2013	по наст. время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Нординвест»
2004	по наст. время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «АЛОП Групп»
2004	по наст. время	Заместитель Генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «УК «АГАНА»
2004	по наст. время	Заместитель Генерального директора	Закрытое акционерное общество «АЛОП ИНВЕСТ»
2005	по наст. время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Стратегия и лидерство»
Доля участия в уставном капитале Банка			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			0
Сведения о сделках члена Совета директоров в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

Садова Елена Николаевна, 1964 г.р.

Сведения об образовании:

Высшее

Куйбышевский авиационный институт

Инженер-механик

Магистратура

Финансовая Академия при Правительстве РФ

Рынок ценных бумаг и биржевое дело

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2006	по наст. время	Генеральный директор	ЗАО «АЛОП ИНВЕСТ»
01.02.2013	по наст. время	Первый заместитель Генерального директора	ООО «АЛОП Групп»
Доля участия в уставном капитале Банка			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			0
Сведения о сделках члена Совета директоров в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

Никитин Сергей Александрович, 1968 г.р.

Сведения об образовании:

Высшее

Московский государственный университет им. Н. Э. Баумана

Конструирование и производство радиоэлектронных средств

Государственный университет – Высшая школа экономики

Финансы и кредит

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.06.2013	По наст. время	Заместитель Генерального директора – Начальник управления корпоративного контроля	ЗАО «Лидер»
02.07.2012	09.06.2013	Заместитель Генерального директора – Начальник Управления методологии организации и контроля проектной деятельности	ЗАО «Лидер»

02.09.2011	01.07.2012	Советник Генерального директора	ЗАО «Лидер»
01.02.2010	31.08.2011	Заместитель Генерального директора	ОАО «Техснабэкспорт»
07.09.2009	31.01.2010	Заместитель Генерального директора, руководитель Финансовой дирекции	ОАО «Техснабэкспорт»
Доля участия в уставном капитале Банка			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			0
Сведения о сделках члена Совета директоров в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

Волков Максим Леонидович, 1982 г.р.

Сведения об образовании:
Высшее
Московский гуманитарный университет
Юриспруденция.

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.12.2013	по наст. время	Вице-президент по корпоративному развитию и финансам	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС
01.10.2012	по наст. время	Заместитель Генерального директора	ООО «РТС-тендер»
12.07.2012	по наст. время	Управляющий директор по корпоративному развитию и новым проектам	НП «РТС»
19.12.2011	04.05.2012	Управляющий директор по международному присутствию	ОАО «ММВБ-РТС»
12.05.2008	19.12.2011	Директор Департамента корпоративного развития	ОАО «РТС»
Доля участия в уставном капитале эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента			0
Сведения о сделках члена Совета директоров в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

Мустяца Игорь Валентинович, 1962 г.р.

Сведения об образовании:

Высшее.

МГУ им. Ломоносова г. Москва -1984 г.

Математик.

Аспирантура МГУ им. Ломоносова г. Москва, 1987

Кандидат физико-математических наук.

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.02.2013	по наст. время	И. о. Председателя Правления	«АЛОП БАНК» (открытое акционерное общество)
01.03.2006	01.2013	Советник Генерального директора	ЗАО «Лидер»
Доля участия в уставном капитале эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента			0
Сведения о сделках члена Совета директоров в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, и о членах Правления Банка

С 28 февраля 2013 года до конца 2013 года решением Совета директоров исполнение обязанностей Председателя Правления было возложено на Заместителя Председателя Правления **Мустяца Игоря Валентиновича**

Сведения о членах Правления, входящих в его состав в 2013 г.:

Мустяца Игорь Валентинович, 1962 г.р.

Сведения об образовании:

Высшее

МГУ им. Ломоносова г. Москва -1984 г.

Математик.

Аспирантура МГУ им. Ломоносова г. Москва, 1987

Кандидат физико-математических наук.

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.02.2013	по наст. время	И. о. Председателя Правления	«АЛОП БАНК» (открытое акционерное общество)
01.03.2006	01.2013	Советник Генерального директора	ЗАО «Лидер»
Доля участия в уставном капитале эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента			0
Сведения о сделках члена Совета директоров в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

Мартынов Вадим Давидович, 1968 г.р.

Сведения об образовании:

Высшее

Московский институт радиотехники, электроники и автоматики - 1990 г.

Специальность: Радиоинженер;

Финансовая академия при Правительстве РФ - 1994 г.

Специальность: Экономист по банковскому делу.

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.2013	по наст. время	Заместитель Председателя Правления	«АЛОП БАНК» (открытое акционерное общество)
02.2013	07.2013	Советник Председателя Правления	«АЛОП БАНК» (открытое акционерное общество)
09.2007	02.2013	Финансовый директор	ООО «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива»
Доля участия в уставном капитале Банка			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			0
Сведения о сделках члена Правления в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

Григоренко Любовь Степановна, 1956 г.р.

Сведения об образовании:

Высшее

Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт, 1988г.,
 финансы и кредит

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.06.2004	25.11.2011	Главный бухгалтер	«Коммерческий банк Индии» Общество с ограниченной ответственностью
09.02.2012	н.вр.	Главный бухгалтер	«АЛОП БАНК» (открытое акционерное общество)
Доля участия в уставном капитале Банка			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			0
Сведения о сделках члена Правления в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

Шацкий Дмитрий Александрович, 1960 г.

Сведения об образовании:

Высшее

Военный инженерный Краснознаменный институт имени А.Ф.Можайского, 1982,
 автоматизированная обработка информации.

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2013	н/в	Советник Президента	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС
10.12.2013	н/в	Заместитель Председателя Правления	"АЛОП БАНК" (открытое акционерное общество)
18.07.2013	10.12.2013	Советник Председателя Правления	"АЛОП БАНК" (открытое акционерное общество)
01.02.2012	31.03.2013	Главный технолог	Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»
16.06.2011	01.02.2012	Управляющий директор, Руководитель разработки	Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ

		бизнес-предложений	Трейдинг»
11.04.2011	15.06.2011	Руководитель проекта	Открытое акционерное общество «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»
08.12.2010	08.04.2011	Советник Президента	Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система» (НП РТС)
13.05.2008	08.12.2010	Заместитель Генерального директора - начальника Управления	Закрытое акционерное общество «Клиринговый Центр РТС»
01.07.2005	08.12.2010	Первый заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Фондовая биржа РТС»
21.03.2005	08.12.2010	Вице-президент	Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа РТС» (РТС) 19.10.2005 переименовано в Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система» (НП РТС)
Доля участия в уставном капитале Банка			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка			0
Сведения о сделках члена Правления в 2012 году по приобретению или отчуждению акций Банка			Сделок не было

12. Критерии определения и общий размер выплаченного по результатам 2013 года вознаграждения лицам, входящим в Совет директоров и Правление Банка, а также лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка

По результатам 2013 года лицам, входящим в Совет директоров Банка, вознаграждения не устанавливались и не выплачивались.

Вознаграждения лицам, входящим в Правление Банка, а также лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка, определены трудовыми договорами, заключенными Банком с соответствующими должностными лицами. Дополнительные вознаграждения по результатам 2013 года лицам, входящим в Правление Банка, а также лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка, не устанавливались и не выплачивались.

13. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Банком были реализованы следующие положения Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к соблюдению Распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002г. № 421/р "О рекомендации к применению кодекса корпоративного поведения"

Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается
Общее собрание акционеров	
Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Ознакомление акционеров со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, осуществляется при обращении акционеров, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов
Обеспечение того, чтобы вопросы повестки дня общего собрания акционеров были четко определены и исключали возможность их различного толкования	При утверждении повестки дня общего собрания акционеров Совет директоров формулирует вопросы четко и определенно, а каждый вопрос в повестке дня отражается отдельным пунктом
Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Информация (материалы) предоставляются в помещении Банка по месту его нахождения и размещаются на официальном сайте банка
Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Акционеры, владельцы не менее чем 2 процентов акций, имеют возможность вносить вопросы в повестку дня, а также выдвигать кандидатов в соответствующие органы управления, Акционеры, владельцы не менее чем 10 процентов акций имеют возможность требовать созыва общего собрания акционеров, без предоставления выписки из реестра акционеров, а в случае, если права на акции учитываются на счете депо, – достаточно выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав
Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Положение об Общем собрании акционеров, утвержденное Общим собранием акционеров 26.06.2013г., регламентирует порядок регистрации
Установленный в обществе порядок ведения общего собрания обеспечивал разумную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие вопросы	Положение об Общем собрании акционеров предусматривает равные права на активное участие лиц, присутствующих на собрании, путем доведения своего мнения по тому или иному вопросу повестки дня до сведения присутствующих, а также каждый присутствующий вправе задать интересующие его вопросы по обсуждаемой повестке дня

Совет директоров	
Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Политика управления рисками Банка утверждена Советом директоров Банка
Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	По Уставу Банка назначает Председателя Правления и прекращает его полномочия Совет директоров.
Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	В составе Совета директоров указанные лица отсутствуют
Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	В составе Совета директоров указанные лица отсутствуют
Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Уставом предусмотрен выбор членов Совета директоров кумулятивным голосованием
Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Заседания Совета директоров в 2013 году проводились, как правило чаще одного раза в шесть недель
Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Порядок проведения заседаний Совета директоров предусмотрен Положением о Совете директоров
Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Совет директоров Банка одобряет в соответствии с законодательством только крупные сделки, стоимость которых составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией)

	<p>обыкновенных акций общества, сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции общества, и сделок, совершение которых обязательно для общества в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.</p>
Исполнительные органы	
Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	В Банке действует Правление Банка
Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	В составе Правления указанные лица отсутствуют
Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	В составе Правления указанные лица отсутствуют
Раскрытие информации	
Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	В Банке действует Положение об инсайдерской информации, утвержденное Советом директоров Банка
Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Перечень материалов определяется Советом директоров при принятии решения о созыве Общего собрания акционеров с учетом требований законодательства

<p>Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте</p>	<p>Адрес страницы в сети Интернет, используемой Банком для обязательного по законодательству раскрытия информации на сайте уполномоченного Агентства экономической информации «ПРАЙМ»: http://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7831000034, дополнительно информация может размещаться на сайте Банка: http://www.alorbank.ru</p>
<p>Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества</p>	<p>Раскрытие информации о сделках происходит на основании Федерального закона "О рынке ценных бумаг" в соответствии с Приказом ФСФР от 04.10.2011г. № 11-46/пз-н.</p>
<p>Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью</p>	
<p>Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества</p>	<p>Процедуры внутреннего контроля предусмотрены в Уставе, Положении о Службе внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров (протокол № 14/2012 от 10.10.2012г.) Положением об управлении финансового мониторинга, утвержденном председателем Правления Банка.</p>
<p>Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)</p>	<p>В Банке действует Служба внутреннего контроля</p>
<p>Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров</p>	<p>Положением о Службе внутреннего контроля Банка предусмотрено определение структуры и состава Службы внутреннего контроля Правлением Банка</p>
<p>Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг</p>	<p>Указанные лица в составе Службы внутреннего контроля отсутствуют</p>
<p>Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом</p>	<p>Указанные лица в составе Службы внутреннего контроля отсутствуют</p>

Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего контроля Банка предусмотрена обязанность Службы внутреннего контроля сообщать о нарушениях Совету директоров
---	--

Банк осуществляет работу в области расширения возможностей внедрения корпоративных принципов, закрепленных Кодексом корпоративного поведения от 05.04.2002г., рекомендованного к соблюдению Распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002г. № 421/р "О рекомендации к применению кодекса корпоративного поведения".

14. Иная информация, предусмотренная уставом или иным внутренним документом Банка

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности Банка, уставом или иным внутренним документом Банка не предусмотрена.

И. о. Председателя Правления

И.В. Мустяца

Главный бухгалтер

Л.С. Григоренко

24 марта 2014 года.