

Балансовая отчетность

Код формы по ОКЕО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер / порядковый номер
40296561000	00901078	438

ВУХАЛТЭКСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 года

Кредитная организация
АЛОР БАНК (открытое акционерное общество)
/ АЛОР БАНК (ОАО)
Почтовый адрес
115414, г. Москва, ул. Орденоматеева, д 5, к 2

Код формы по ОКЕО 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	20612	42012
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3.1	41114	151234
2.1	Обязательные резервы		7123	10173
3	Средства в кредитных организациях	3.1	94279	99158
4	Финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	428218	878414
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	3.3	1004697	440039
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по единому налогу на прибыль		33830	41437
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	4643	13705
11	Прочие активы	3.5	316794	390536
12	Итого активов		2644178	2037138
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		801000	0
14	Средства кредитных организаций		11	11
15	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	3.6	423842	800490
15.1	Вклады физических лиц		54216	124210
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Возвращаемые долги по обязательствам		74420	119268
18	Обязательства по единому налогу на прибыль		144	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		47012	28904
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с ревидируемыми обзирными векс.		2177	2362
22	Итого обязательств		1558408	832038
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.7	868000	868000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Резервный фонд		401939	401939
26	Резервный фонд		58438	58438
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на увеличение налогового обязательства (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		-9304	6862
28	Переоценка рыночных средств, уменьшенная на		0	0

(отложенное налоговое обязательство			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
	(прошлых лет	46172	41146
30	Нематериальные активы	3328	11714
31	Всего неточностей по балансу	1085772	1085100
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Обязательства кредитной организации	439341	46630
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	332028	547747
34	Удержание обязательств некредитного характера	0	0

И.о. Председателя Правления

В.И. Мухоморов
И.п.

Михайлов Д. А.

Главный бухгалтер

Л.С. Григоренко

Григоренко Л.С.

Копирующий

И.В. Янина

Янина И.В.



Балансовая отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фасила) по ОКПО	региональный номер /нарядовой номер
4529851000	109801028	439

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		40887	38480
11.1	От размещения средств в кредитных организациях		223	3335
11.2	От ооуд, предоставленных клиентам, на валютном кредитными организациями		13328	20215
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги	13.8	27335	0900
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		17088	8088
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13.8	6327	2
12.2	По привлеченным средствам клиентов, на валютном кредитными организациями		10303	8034
12.3	По выданным долговым обязательствам		958	822
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		23301	28592
14	Начисленные резервы на возможные потери по ооудам, ооудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной, размещенной на корреспондентские счета, а также начисленные процентные доходы, всего, в том числе:		8572	-131
14.1	Начисленные резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам		12	-10
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		29873	28461
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1941	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи	13.8	-872	7297
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8623	1213
20	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		13634	-268
21	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц		0	0
22	Комиссионные доходы		11219	3940
23	Комиссионные расходы		8476	374
24	Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющим в наличии для продажи		0	0
25	Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
26	Начисленные резервы по прочим потерям		713	-218
27	Прочие операционные доходы	13.8	288	10136
28	Чистые доходы (расходы)		37895	56209
29	Операционные расходы	13.8	31143	41691
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		6552	14518
31	Возмещение (расход) по налогам		3226	2804
32	Прибыль (убыток) после налогообложения		3326	11714
33	Выгоды и убытки после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
33.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		01	01
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3324	11714

И. о. Председателя Правления

Васильев Д. А.

Главный бухгалтер

Гулыарова Л. С.

Исполнитель

Лыкина Н. Р.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (инициала) по ОКПО	Код кредитной организации (инициала) регистрационный номер (/Периодный номер)
45286561000	10801026	435

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года**

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

Почтовый адрес
115410, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д 5, в 2

Код формы по ОКУД 0409000
Квартальная (1/4года)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	Собственный капитал (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	3,9	1077951,0	-31819	1046132,0
11.1	Источники базового капитала:		1066610,0	0	1066610,0
11.1.1	Уставный капитал, фонд, в том числе, сформированный:		564900,0	0	564900,0
11.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		564900,0	0	564900,0
11.1.1.2	Применяющимися акциями		0,0	0	0,0
11.1.2	Эмиссионный доход		401934,0	0	401934,0
11.1.3	Резервный фонд		58639,0	0	58639,0
11.1.4	Нераспределенная прибыль:		41146,0	0	41146,0
11.1.4.1	прошлых лет		38305,0	2841	41146,0
11.1.4.2	отчетного года		2841,0	-2841	0,0
11.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		60,0	48193	45213,0
11.2.1	Нематериальные активы		17,0	-1	11,0
11.2.2	Отложенные налоговые активы		0,0	0	0,0
11.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0,0	0	0,0
11.2.4	Убытки:		0,0	15542	15542,0
11.2.4.1	прошлых лет		0,0	0	0,0
11.2.4.2	отчетного года		0,0	15542	15542,0
11.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0	0,0
11.2.5.1	несущественные		0,0	0	0,0
11.2.5.2	существенные		0,0	0	0,0
11.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0,0	0	0,0
11.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала		48,0	-4	44,0
11.2.7	Собываемость по приобретенным источникам базового капитала		0,0	29614	29614,0
11.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0,0	0	0,0
11.3	Резервный капитал		1066559,0	-45193	1021406,0
11.4	Источники дополнительного капитала:		0,0	0	0,0
11.4.1	Уставный капитал, сформированный применяющимися акциями, фонды, в том числе:		0,0	0	0,0
11.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 101-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0,0	0	0,0
11.4.2	Эмиссионный доход		0,0	0	0,0
11.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0,0	0	0,0
11.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничений права привлечения		0,0	0	0,0
11.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		48,0	-4	44,0
11.5.1	Вложения в облигации применяющимися акциями		0,0	0	0,0
11.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0	0,0
11.5.2.1	несущественные		0,0	0	0,0

11.5.2.2	субординированным	0,0	0	0,0
11.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0,0	0	0,0
11.5.3.1	несубординированным	0,0	0	0,0
11.5.3.2	субординированным	0,0	0	0,0
11.5.4	Срочная часть величины дополнительного капитала	0,0	0	0,0
11.5.5	Обязательства по приобретению основного дополнительного капитала	0,0	0	0,0
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0,0	0	0,0
11.6	Дополнительный капитал	0,0	0	0,0
11.7	Основной капитал	1066559,0	-40103	1021408,0
11.8	Изменения дополнительного капитала:	11397,0	13718	25110,0
11.8.1	Увеличение капитала, сформированный привлекательными акциями, в том числе:	95,0	-11	84,0
11.8.1.1	После 1 марта 2013 года	0,0	0	0,0
11.8.2	Увеличение капитала, сформированный на счет капитализации прибыли прошлых лет	0,0	0	0,0
11.8.3	Прибыль:	11297,0	13729	25026,0
11.8.3.1	текущего года	11297,0	-11297	0,0
11.8.3.2	прошлых лет	0,0	25026	25026,0
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), в том числе:	0,0	0	0,0
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0,0	0	0,0
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 января 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 января 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0,0	0	0,0
11.8.5	Изменения стоимости имущества	0,0	0	0,0
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0,0	384	384,0
11.9.1	Изменения в отношении привлеченных акций	0,0	0	0,0
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0,0	0	0,0
11.9.2.1	несубординированным	0,0	0	0,0
11.9.2.2	субординированным	0,0	0	0,0
11.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0,0	0	0,0
11.9.3.1	несубординированный	0,0	0	0,0
11.9.3.2	субординированный	0,0	0	0,0
11.9.4	Обязательства по приобретению основного дополнительного капитала	0,0	384	384,0
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0,0	0	0,0
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0,0	0	0,0
11.10.1	Прострочная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0,0	0	0,0
11.10.2	Субординированные кредиты, сумма которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации	0,0	0	0,0
11.10.3	Превышение оговоренной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим Участникам (акционерами и инвесторами, над ее максимальным размером в соответствии Федеральными законами и нормативными актами Банка России	0,0	0	0,0
11.10.4	Превышение вложений и ответственности, приобретенные основные средства над суммой основного и дополнительного капитала	0,0	0	0,0
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли выходящего Участника общества с ограниченной ответственностью над суммой, по которой доля была реализована другому Участнику общества с ограниченной ответственностью	0,0	0	0,0
11.11	Дополнительный капитал	11397,0	13718	24726,0
12	Активы, измеряемые по уровню риска (тыс.руб.), в том числе:	387876,0	958475	1346351,0
12.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	387876,0	958475	1346351,0
12.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	387876,0	958475	1346351,0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	37,7	-1,4	36,3
13.2	Достаточность основного капитала	37,7	-1,4	36,3
13.3	Достаточность собственными средствами (капитала)	38,8	-3,8	37,2

<1> Федеральный закон от 18 июля 2008 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации"

банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"
 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4898; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21,
 ст. 2539; № 31, ст. 4175).
 <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря
 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2300).

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие потенциальных потерь и иных активов

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование показателя	№ п/п	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	3	4	5
1	Фактически сформированный резерв на покрытие потерь, в том числе:		51974,01	-7285	44689,01
1.1	по суммам, осудной и приравненной к ней задолженности		38438,01	-6572	31866,01
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск повреждения потерь, и прочие потери		11432,01	-788	10644,01
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены документами, не удостоверяющими кредитные риски России, отраженные на внебалансовых счетах		2104,01	73	2177,01
1.4	под операции с ревидентными оформленными векселями		0,01	0	0,01

Раздел "Справочно". Информация о величине резервов на возможные потери по суммам, осудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 25578, в том числе владениями:

- 1.1. суммы по судам 6188;
- 1.2. изменения качества по судам 10391;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иные причины 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 32148, в том числе владениями:

- 2.1. отмены банковских сумм 0;
- 2.2. погашения по судам 13489;
- 2.3. изменения качества по судам 12548;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иные причины 5935.

И о Председателя правления

Главный бухгалтер

наполнитель

В. Д. А.
 Шанин Д. А.
 Григорьянц Л. С.
 и.п. *Л. С. Григорьянц*



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
по состоянию на 1 апреля 2014 года.**

1. Общая информация об «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)

Полное наименование кредитной организации: «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование кредитной организации: «АЛОР БАНК» (ОАО)

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525186

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7831000034

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

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.alorbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1037700041323

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

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

По состоянию на 1 апреля 2014 года «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») имел следующие внутренние структурные подразделения:

Дополнительный офис «Центральный», 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, корп. 2.

По решению руководства Банка в отчетном периоде был закрыт Кредитно-кассовый офис «Ставропольский»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за 1 квартал 2014 года и состоит из следующих форм отчетности:

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2014 года;
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2014 года;
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года составляется на основе единой учетной политики.

Раскрываемая Банком информация является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Единицей измерения данных настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль.

Все данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Банк не является участником банковской группы.

Основные направления деятельности

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;
- Уведомление ФТС РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Выдано 01.07.2013;
- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации;
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

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

«АЛОР БАНК» (ОАО) является участником информационно-диллинговой системы Bloomberg.

«АЛОР БАНК» (ОАО) является членом Ассоциации региональных банков «РОССИЯ».

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.

	1 апреля 2014 года	1 апреля 2013 года
Собственные средства (капитал)	1 046 132	1 079 601
Совокупные активы	2 644 178	2 037 135
Чистая ссудная задолженность	628 219	829 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 504 687	448 039
Привлеченные средства	1 509 073	919 769
Прибыль после налогообложения за период	3 326	11 714

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка по итогам 1-го квартала 2014 года оказали инвестиции в ценные бумаги и доходы от выдачи банковских гарантий.

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указанием 3081-У) и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 385-П») и другими нормативными документами.

Положения учетной политики, применялись Банком последовательно с соблюдением основных принципов бухгалтерского учета: непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности, отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета экономического содержания над юридической формой, открытости.

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

3. Сопроводительная информация к промежуточному бухгалтерскому (финансовому) отчету

По данным публикуемой отчетности на 1 апреля 2014 года «АЛОР БАНК» (ОАО) увеличил свои активы до 2 644 178 тыс. рублей (по состоянию на 1 апреля 2013 года: 2 037 135 тыс. рублей).

3.1. Денежные средства

	На 1 апреля 2014 года	На 1 апреля 2013 года
Касса	20 612	62 912
Денежные средства на счетах в Банке России	33 992	141 061
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	94 279	99 158
	148 883	303 131

По состоянию на 1 апреля 2014 года имеется сумма с ограничениями по ее использованию в размере 68 тыс. рублей, числящаяся на корреспондентском счете в «Мастер – Банк» (ОАО).

3.2. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 1 апреля 2014 года	На 1 апреля 2013 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	80 000
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	233 663	682 439
Кредиты физическим лицам	-	78 725
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	426 396	2 602
Резерв на возможные потери по ссудам	(31 840)	(14 152)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	628 219	829 614

Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами по состоянию на 1 апреля 2014 и 2013 гг. являются средства перечисленные Банком на ММВБ в целях заключения конверсионных сделок.

3.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 апреля 2014 года	На 1 апреля 2013 года
Долговые ценные бумаги:	1 504 687	240 945
Облигации субъектов РФ	96 377	-
Корпоративные облигации:	157 813	230 708
Облигации кредитных организаций	1 250 497	10 237
Долевые ценные бумаги:	-	207 094
Корпоративные акции	-	207 094
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 504 687	448 039

Все ценные бумаги, числящиеся в портфеле Банка, котируются на активном рынке. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

Эмитенты ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, являются резидентами Российской Федерации.

По состоянию на 1 апреля 2014 года Банком заключены сделки прямого РЕПО с Банком России на общую сумму 801 000 тыс. руб. со сроком погашения до 2 апреля 2014 года. Сумма финансовых активов переданных без прекращения признания 932 344 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2013 года Банк не заключал сделок РЕПО.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	На 1 апреля 2014 года	На 1 апреля 2013 года
Основные средства	4 588	13 630
Нематериальные активы	55	75
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 643	13 705

По состоянию на 1 апреля 2014 года и 1 апреля 2013 года на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 1 квартала 2014 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

По состоянию на 1 апреля 2014 года и 1 апреля 2013 года договорные обязательства по приобретению основных средств Банке отсутствовали.

3.5. Прочие активы

	На 1 апреля 2014 года	На 1 апреля 2013 года
Брокерский счет	301 068	368 002
Резерв под обесценение	(3 011)	-
Итого финансовые активы:	298 057	368 002
Дебиторская задолженность	29 025	27 339
в том числе просроченная	6 551	4 235
Резерв под обесценение	(10 288)	(4 805)
Итого нефинансовые активы:	18 737	22 534
Всего прочих активов	316 794	390 536

Прочие активы, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 1 апреля 2014 года и 1 апреля 2013 года учитывались в рублях РФ.

3.6. Средства клиентов

	На 1 апреля 2014 года	На 1 апреля 2013 года
Средства на текущих и расчетных счетах	208 307	356 902
Средства клиентов по брокерским операциям	69 882	-
Срочные депозиты	355 453	443 588
Всего на счетах клиентов	633 642	800 490

3.7. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 апреля 2014 уставный капитал Банка составлял 565 000 тыс. рублей. В отчетном квартале величина уставного капитала не изменялась.

3.8. Доходы и расходы

Чистая прибыль Банка по данным Отчёта о финансовых результатах за 1-ый квартал 2014 год составила 3 326 тыс. р., за соответствующий период 2013 года прибыль Банка составила 11 714 тыс. р. Изменения обусловлены сокращением операций кредитования.

Основным источником дохода Банка являются процентные доходы, от вложений в ценные бумаги.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 21 415 тыс. руб. и составили 27 315 тыс. руб. Рост 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 7 708 тыс. руб. и составили 17 566 тыс. руб. Увеличение процентных расходов главным образом обусловлено сделками прямого РЕПО с Банком России.

Отрицательный результат от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на 01 апреля 2014 составил 872 тыс. рублей. Негативный эффект на результат оказало падение рыночной стоимости ценных бумаг.

Прочие операционные доходы по состоянию на 1 апреля сократились на 15 868 тыс. рублей и составили 268 тыс. рублей. Данный факт в основном связан с досрочным погашением векселей в первом квартале 2013 года.

Операционные расходы Банка уменьшились на 10 548 тыс. руб. и составили 31 143 тыс. руб., в связи с закрытием внутренних структурных подразделений.

3.9. Достаточность капитала

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2014 года и 1 апреля 2013 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

	На 1 января 2014 года	На 1 апреля 2014 года
Базовый капитал	1 066 559	1 021 406
Основной капитал	1 066 559	1 021 406
Дополнительный капитал	11 392	24 726
Всего капитала	1 077 951	1 046 132
Активы, взвешенные с учетом риска	387 876	1 346 351
Достаточность базового капитала (%)	37,7%	36,3%
Достаточность основного капитала (%)	37,7%	36,3%
Достаточности собственных средств капитала (%)	38, 8%	37,2%

В составе капитала Банка отсутствуют привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы).

В течение первого квартала 2014 года Банк не имел нарушений обязательных нормативов.

В течение отчетного периода не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством РФ.

И. о. Председателя Правления

Д.А. Шацкий

Главный бухгалтер

Л.С. Григоренко



Handwritten signatures of D.A. Shatskiy and L.S. Grigorenko.

15 мая 2014 года.
