

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2017 год

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом

- полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);
 - изменение наименования не было.
- Юридический адрес не менялся:
- 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

- отчетный период: с 01 января 2017 по 31 марта 2017 года;
- единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

Кредитная организация НКО «Альтернатива» (ООО) создана в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «31» марта 2004 года (Протокол № 1 от 31.03.2004) в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющего статус небанковской кредитной организации - Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «Альтернатива» (ООО), лицензия 3452-К от 18.04.2005 г.

В связи с изменением статуса небанковской кредитной организации на Банк решением внеочередного Общего собрания участников от «26» марта 2012 года (Протокол № 6 от 26.03.2012) Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России 3452 от 11 мая 2012 г.

Банк вправе на основании лицензии Банка России осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т. к. не осуществляет операции со вкладами физических лиц.

Основными направлениями деятельности Банка в 2016 году и с 01 января 2017 года по 31 марта 2017 года являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, развитие направления по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), с использованием сети банкоматов Банка.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

4.2.1. Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.04.2017 г. (с учетом событий после отчетной даты) уменьшился на 4 690 тыс. руб. с 309 329 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 304 639 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка уменьшился по состоянию на 01.04.2017 г. на 842 тыс. руб. с 256 241 тыс. руб. на 01.01.2016 до 255 399 тыс. руб.

На 1 902 тыс. руб. увеличились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 9 431 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 11 333 тыс. руб. на 01.04.2017 г.

Значительную часть доходов за 3 месяца 2017 года составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям и физическим лицам, за осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

	01.04.2016 г.	01.01.2017 г.	01.04.2017 г.
Доходы	69 691	234 518	51 632
Расходы	71 987	241 220	56 476
Прибыль / убыток до налогообложения	- 2 296	- 6 702	-4 844

Сопоставимость доходов и расходов

	На 01.04.2016		На 01.01.2017 (СПОД)		На 01.04.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	69 691	100	234 518	100	51 632	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	5 048	7,2	21 607	9,2	4 928	9,5
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	1 918	2,8	4 073	1,8	930	1,8
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	756	1,1	6 669	2,8	3 322	6,4
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	5	0,0	11	0,0	1	0,0
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	5 026	7,2	15 764	6,7	2 462	4,8
Расчетно-кассовое обслуживание	22 761	32,7	91 559	39,0	18 298	35,4
Восстановление сумм резерва на возможные потери	30 809	44,2	86 951	37,1	20 998	40,7
Доходы от погашения приобретенных прав требования	1 042	1,5	4 737	2,0	198	0,4
Прочие доходы	2 326	3,3	3 147	1,4	495	1,0
Расходы	71 987	100	241 220	100	56 476	100
Расходы на содержание аппарата	19 241	26,7	56 684	23,5	14 390	25,5
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	5 336	7,4	16 119	6,7	2 549	4,5
Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	8 521	11,8	33 391	13,8	8 672	15,4
Отчисления в резервы на возможные потери	22 852	31,8	73 018	30,3	19 565	34,6
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	65	0,1	113	0,0	0	0,0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 723	2,4	5 131	2,1	1 181	2,1
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 991	8,3	20 896	8,7	3 746	6,6
Прочие расходы	8 258	11,5	35 868	14,9	6 373	11,3

4.2.2. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

Сфера деятельности Банка в части расчетно-кассового обслуживания и предоставления кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса: Москва, Московская область, Архангельск и ряд регионов Центрального федерального округа.

4.2.3. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2016 г. и за 3 месяца 2017 г. Банку не присваивались.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении убытка

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2016 г. Общим собранием участников Банка будет принято решение о погашении убытка за счет нераспределенной прибыли.

4.4. Руководство Банка

Информация о составе Совета Директоров

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, состоящий из 3-х членов.

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка:

- по состоянию на 01.01.2017 г. состоял из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 70,85 %;
2. Бараблина (Рогачева) Галина Андреевна (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет;
3. Кириллова Лариса Дмитриевна (Член Совета Директоров) – 3,33 %.

- по состоянию на 01.04.2017 г. состоял из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 70,85 %;
2. Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 2,88%
3. Кириллова Лариса Дмитриевна (Член Совета Директоров) – 3,33 %.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.04.2017 г. Правление состоит из следующих сотрудников Банка:

1. Кашаев Николай Иванович (Председатель Правления Банка);
2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер Банка);
3. Морозова Екатерина Николаевна (Член Правления, Заместитель Главного бухгалтера Банка).

Кашаев Н.И. на 01.01.2017г. и 01.04.2017 г. владел долями Банка в размере 9,55 %.

В течение 2016 и за 3 месяца 2017 годов Члены Правления - Додул Н.Я. и Морозова Е.Н. долями Банка не владели.

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Существенными для Банка в 2016 г. и за 3 месяца 2017 г. являлись следующие операции и события:

Денежные средства – наличные денежные средства отражаются по номинальной стоимости (в сумме находящихся в операционной кассе, банкоматах Банка).

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически находящихся на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств).

Средства в кредитных организациях - отражаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях; отражение осуществляется по справедливой стоимости (за минусом резервов).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Чистая ссудная задолженность – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Денежные средства, размещенные в депозиты в Банке России, учитываются по номинальной стоимости. Приобретенные Банком права требования отражались на дату приобретения в сумме фактических затрат на их приобретение.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,- депозиты юридических лиц, а также остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учитываются по номинальной стоимости.

Средства акционеров (участников) – отражаются взносы участников Банка в уставный капитал, учитываются по номинальной стоимости.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

В 2016 г. и за 3 месяца 2017 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В учетную политику на 2017 г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

Применительно к отражению операций в 2017 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2017 год, в которую внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на

основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала

6.1. Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражены наличные денежные средства, находящиеся в кассе Банка, банкоматах, в пути, которые являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	43 115	3 845	1 366	48 326
- касса Банка	13 376	3 845	1 366	18 587
- денежные средства в банкоматах	29 739	0	0	29 739

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	43 012	4 519	383	47 914
- касса Банка	8 091	4 519	383	12 993
- денежные средства в банкоматах	34 921	0	0	34 921

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	37 936	2 763	0	40 699
- касса Банка	9 366	2 763	0	12 129
- денежные средства в банкоматах	28 570	0	0	28 570

6.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете Банка в Банке России.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 366	0	0	17 366
Обязательные резервы	1 231	0	0	1 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	16 135	0	0	16 135

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 013	0	0	15 013
Обязательные резервы	1 998	0	0	1 998
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	13 015	0	0	13 015

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 727	0	0	12 727
Обязательные резервы	3 075	0	0	3 075
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	9 652	0	0	9 652

6.3. Средства в кредитных организациях

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на счетах в банках – корреспондентах (резидентах РФ) за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, нет.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	3 702	160	3 356	7 218
Резервы по прочим потерям	238	0	0	238
Итого:	3 464	160	3 356	6 980

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	7 652	350	2 018	10 020
Резервы по прочим потерям	589	0	0	589
Итого:	7 063	350	2 018	9 431

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	7 296	2 830	1 775	11 901
Резервы по прочим потерям	568	0	0	568
Итого:	6 728	2 830	1 775	11 333

6.4. Чистая ссудная задолженность

По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены безналичные денежные средства в валюте РФ за вычетом сформированного резерва по ссудам, размещенные в:

- депозиты в Банке России;
- межбанковские кредиты, предоставленные банкам - резидентам;
- кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам;
- кредиты, предоставленные физическим лицам – резидентам;
- приобретенные права требования.

По видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На 01.04.2016	На 01.01.2017	На 01.04.2017
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3):	172 833	256 241	255 399
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5) в том числе:	135 077	226 486	217 486
2.1	Банковская деятельность, из них:	60 000	144 000	135 000
	- Межбанковское кредитование	60 000	144 000	135 000
2.2	Строительство зданий и сооружений	1 500	0	0
2.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 677	86	86
2.4	Производство машин и оборудования	15 000	23 000	23 000
2.5	Прочие виды деятельности	47 900	59 400	59 400
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	15 360	14 380	22 538
4	Приобретенные права требования	22 396	15 375	15 375

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.04.2016	На 01.01.2017	На 01.04.2017
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4):	172 833	256 241	255 399
2	Межбанковское кредитование	60 000	144 000	135 000
3	Юридическим лицам в том числе на:	97 473	97 861	97 861
	- пополнение оборотных средств	78 723	82 486	82 486
	- приобретение оборудования	0	0	0
	- ведение хозяйственной деятельности	0	0	0
	- приобретение недвижимости	18 750	15 375	15 375
4	Физическим лицам:	15 360	14 380	22 538
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0
	- ипотечные ссуды	2 008	720	3 351
	- автокредиты	227	0	4 900
	- иные потребительские ссуды	13 125	13 660	14 287

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.04.2016

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	0	61 500	23 508	19 690	17 281	39 971	10 883	172 833
Межбанковское кредитование	0	60 000	0	0	0	0	0	60 000
Юридическим лицам	0	1 500	23 107	19 345	17 021	36 500	0	97 473
Физическим лицам	0	0	401	345	260	3 471	10 883	15 360

На 01.01.2017

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	0	144 000	0	15 375	994	83 992	11 880	256 241
Межбанковское кредитование	0	144 000	0	0	0	0	0	144 000
Юридическим лицам	0	0	0	15 375	86	82 400	0	97 861
Физическим лицам	0	0	0	0	908	1 592	11 880	14 380

На 01.04.2017

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	0	135 000	15 375	156	39 539	48 504	16 825	255 399
Межбанковское кредитование	0	135 000	0	0	0	0	0	135 000
Юридическим лицам	0	0	15 375	86	36 135	46 265	0	97 861
Физическим лицам	0	0	0	70	3 404	2 239	16 825	22 538

По географическим зонам

На 01.04.2016

(тыс. руб.)

	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	60 000	68 150	14 462	142 612
Московская область		25 677	339	26 016
Тверская область		3 646	356	4 002
Ростовская область			170	170
Рязанская область			33	33
итого	60 000	97 473	15 360	172 833

На 01.01.2017

(тыс. руб.)

	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	144 000	74 775	14 265	233 040
Московская область		23 086		23 086
Липецкая область			41	41
Ростовская область			74	74
Итого	144 000	97 861	14 380	256 241

На 01.04.2017

(тыс. руб.)

	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	135 000	59 400	22 468	216 868
Московская область		23 086		23 086
Липецкая область			28	28
Пензенская область		15 375		15 375
Ростовская область			42	42
Итого	135 000	97 861	22 538	255 399

6.5. Основные средства и нематериальные активы

В 2016 года были осуществлены вложения в приобретение нематериальных активов в размере 178 тыс. руб., в основные средства в размере 344 тыс. руб.

Основные средства за 3 месяца 2017 г. не приобретались.

Объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2016 г. и 2017 г. отсутствовали.

Основные средства на 1 апреля 2016 года	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2016	84 398	84 398
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:		
- поступления		
- дооценка		
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	3 673	3 673
- амортизационные отчисления за год	3 673	3 673
- продажа		
- списано за год		
- обесценение за год		
Стоимость основных средств на 01 апреля 2016 года	80 725	80 725

Основные средства в 2016 году	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2016	84 398	84 398
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	344	344
- поступления	344	344
- дооценка		
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	14622	14 622
- амортизационные отчисления за год	14 622	14 622
- продажа		
- списано за год		
- обесценение за год		
Стоимость основных средств на 01 января 2017 года	70 120	70 120

Основные средства на 1 апреля 2017 года	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2017	70 120	70 120
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:		
- поступления		
- дооценка		
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	3 678	3 678
- амортизационные отчисления за год	3 678	3 678
- продажа		
- списано за год		
- обесценение за год		
Стоимость основных средств на 01 апреля 2017 года	66 442	66 442

Нематериальные активы в 2016 году	(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2016	0
Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	178
- поступления	178
- дооценка	
Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	3
- амортизационные отчисления за год	3
- списано за год	
- обесценение за год	
Стоимость нематериальных активов на 01 января 2017 года	175

Нематериальные активы в 2017 году	(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2017	175
Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	0
- поступления	
- дооценка	
Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	11
- амортизационные отчисления за год	11
- списано за год	
- обесценение за год	
Стоимость нематериальных активов на 01 апреля 2017 года	164

6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В 1 квартале 2016 года Банком согласно Соглашения об отступном был получен земельный участок стоимостью 1 900 тыс. руб., которая отражена на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (резерв был равен 0), который был продан в июне 2016 года.

В соответствии с договором от 14.11.2016 Банк перечислил конкурсному управляющему ООО «Бизнесстрой» стоимость оставляемого за собой предмета залога в размере 100 тыс. руб. для принятия на учет объектов недвижимости (детсад и земельный участок для эксплуатации здания детского сада), в размере 500 тыс. руб. (цена в последний прием заявок на торгах), что и было отражено на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (резерв был равен 0).

6.7. Прочие активы

Все активы, отраженные по статье «Прочие активы», являются выраженными в валюте РФ.

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	На 01.04.2016	На 01.01.2017	На 01.04.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	3 894
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6	4	3
Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	774	746	746
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	0	0	0
Требования по прочим операциям	2 658	10 060	5
Требования по получению процентов	0	73	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2	5	5
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 510	294	817
Расчеты с прочими дебиторами	3 096	2 714	2 714
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	17	17
Расходы будущих периодов по другим операциям	483	249	106
Резервы на возможные потери	3 790	3 682	3 880
Итого прочих активов	5 739	10 480	4 427

Данные о качестве прочих активов по состоянию на 01 апреля 2016 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав прочих активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	по категориям качества			
													II	III	IV	V
1	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	6 474	2 652	28	8		3 786	36	1	3 036	749	3 790		4		3 786
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6	6													
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	774		28			746	28			746	746				746
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам															
	Требования по прочим операциям	2 658	2 646		8		4	8	1		3	8		4		4
	Требования по получению процентов															
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями															
	Расчеты с прочими дебиторами	3 036					3 036			3 036		3 036				3 036
2	Прочие активы, не оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	3 055														
3	Итого	9 529	2 652	28	8		3 786	36	1	3 036	749	3 790		4		3 786

Данные о качестве прочих активов по состоянию на 01 января 2017 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав прочих активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	по категориям качества			
													II	III	IV	V
1	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	13 891	77	10 166	184		3 464				3 464	3 682	126	92		3 464
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4	4													
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	746					746				746	746				746
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	0														
	Требования по прочим операциям	10 060		10 056			4				4	119	115			4
	Требования по получению процентов	73	73													
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	294		110	184							103	11	92		
	Расчеты с прочими дебиторами	2 714					2 714				2 714	2 714				2 714
2	Прочие активы, не оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	271														
3	Итого	14 162	77	10 166	184		3 464				3 464	3 682	126	92		3 464

Данные о качестве прочих активов по состоянию на 01 апреля 2017 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав прочих активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	по категориям качества			
													II	III	IV	V
1	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	8 179	3	3 974	738		3 464	1		1	3 463	3 880	47	369		3 464
	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 894		3 894								39	39			
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3	3													
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	746					746				746	746				746
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам															
	Требования по прочим операциям	5			1		4	1		1	3	4				4
	Требования по получению процентов															
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	817		80	737							377	8	369		
	Расчеты с прочими дебиторами	2 714					2 714				2 714	2 714				2 714
2	Прочие активы, не оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	128														
3	Итого	8 307	3	3 974	738		3 464	1		1	3 463	3 880	47	369		3 464

Прочие активы, по срокам, оставшимся до погашения на 01 апреля 2016 года

(тыс. руб.)

		До востребова ния и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Всего
1	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6						6
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям						774	774
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам							
4	Требования по прочим операциям	2 646					12	2 658
5	Требования по получению процентов							
6	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2						2
7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 151	100	259				2 510
8	Расчеты с прочими дебиторами						3 096	3 096
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению							
10	Расходы будущих периодов по другим операциям	110	111	197	65			483
	Всего активов	4 915	211	456	65		3 882	9 529

Прочие активы, по срокам, оставшимся до погашения на 01 января 2017 года

(тыс. руб.)

		До востребова ния и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Всего
1	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4						4
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям						746	746
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам							
4	Требования по прочим операциям	10 056					4	10 060
5	Требования по получению процентов	73						73
6	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5						5
7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20	40	170	64			294
8	Расчеты с прочими дебиторами						2 714	2 714
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению						17	17
10	Расходы будущих периодов по другим операциям		159	42	48			249
	Всего активов	10 158	199	212	112		3 481	14 162

Прочие активы, по срокам, оставшимся до погашения на 01 апреля 2017 года

(тыс. руб.)

		До востребова ния и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Всего
	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 894						3 894
1	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3						3
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям						746	746
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам							
4	Требования по прочим операциям						5	5
5	Требования по получению процентов							
6	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5						5
7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	694	25	75	23			817
8	Расчеты с прочими дебиторами						2 714	2 714
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению						17	17
10	Расходы будущих периодов по другим операциям	22	20	26	38			106
	Всего активов	4 618	45	101	61		3 482	8 307

6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.04.2016	На 01.01.2017	На 01.04.2017
Счета негосударственных организаций			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	16 744	94 185	80 368
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	7	199	228
Прочие счета			
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	591	236	522
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	4	4	3
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	108	125	112
Депозиты негосударственных коммерческих организаций			
на срок до 30 дней			
Прочие привлеченные средства физических лиц			
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	117	60	75
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	84	87	87
Итого средств клиентов	17 655	94 896	81 395

По статье «Прочие привлеченные средства физических лиц» отражены суммы залоговой стоимости ключей от ИБС.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 3 месяцев 2017 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными, организациями по отраслям экономики

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 1 апреля 2016	На 1 января 2017 г.	На 1 апреля 2017
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обрабатывающие производства, из них:	1 305	1 182	1 171
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак			
- обработка древесины и производство изделий из дерева			
- целлюлозно-бумажное производство	4	7	
- производство кокса, нефтепродуктов			
- химическое производство	751		
- производство прочих неметаллических продуктов			
- металлургическое производство			
- производство машин и оборудования		625	621
- производство транспортных средств, из них:	550	550	550
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	308	8 603	1 235

- строительство зданий и сооружений	206	8 365	1 086
Транспорт и связь, из них:	791	941	447
- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	4 723	54 325	48 556
Операции с недвижимым имуществом	9 534	2 527	3 076
Прочие виды деятельности	793	27 171	26 748
Физические лица	201	147	162
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 655	94 896	81 395

6.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательств по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.04.2017 г. отсутствовали.

6.10. Прочие обязательства

Все прочие обязательства, отраженные по статье «Прочие обязательства», являются выраженными в валюте РФ.

По состоянию на 01.01.2016 г. остатки по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отсутствовали, по состоянию на 01.01.2017 составляли 364 тыс. руб., которые были возвращены по сроку плательщикам, по состоянию на 01.04.2017 составили 18 тыс. руб., которые были зачислены в срок получателям.

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	На 01.04.2016	На 01.01.2017	На 01.04.2017
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	155	364	18
Обязательства по уплате процентов			
Обязательства по прочим операциям	2 500	2 433	1 912
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	3 384	2 164	3 230
- расчеты по налогам и сборам	61	154	154
- обязательства по выплате краткосрочных - вознаграждений работникам	2 201	1 485	2 218
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	27		
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	343	35	158
- расчеты с прочими кредиторами	87	41	30
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	665	449	670
Итого прочих обязательств	6 039	4 961	5 160

6.11. Средства акционеров (участников)

В 2016 и за 3 месяца 2017 годах перехода доли в уставном капитале к кредитной организации не осуществлялось, заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.04.2017

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	-	96,67
2	Кашаев Н.И.	18 570	9,55	25,82	
3	Кашаева Е.К.	9 050	4,65		
4	Кашаев Д.Н.	5 590	2,88		
5	Кашаева Т.Н.	17 000	8,74		
6	Кириллова Л.Д.	6 480	3,33	-	-
	итого	194 500	100		

7. Примечания к статьям отчета о прибылях и убытках

7.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

(тыс. руб.)				
Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2016 года	Данные за 2016 год	Данные за 3 месяца 2017 года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 769	38 541	9 379
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	761	6 680	3 323
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	756	6 669	3 322
	-по денежным средствам в кредитных организациях	5	11	1
	- по депозитам размещенным в Банке России	0		
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	8 008	31 861	6 056
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	5 048	21 607	4 928
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	1 918	4 073	930
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	0	295	0
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	1 042	4 737	198
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	1 149	0
1.3	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	65	113	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	65	113	0
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	65	113	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 704	38 428	9 379

7.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2016 года	Данные за 2016 год	Данные за 3 месяца 2017 года
1	2	3	4	5
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе (стр.2-стр.3):	7 962	14 064	1 594
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	<i>30 373</i>	<i>82541</i>	<i>17 108</i>
	- по кредитам юридических лиц	1 982	15 553	0
	- по кредитам физическим лицам	1 368	4 695	4 707
	-по МБК	0	0	0
	-по корреспондентским счетам	26 335	55 891	7 872
	-по процентным доходам	40	40	0
	- от изменения категории качества юридических лиц	0	0	0
	- от изменения категории качества физических лиц	648	6 362	4 529
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	<i>22 411</i>	<i>68 477</i>	<i>15 514</i>
	- по кредитам юридических лиц	0	920	0
	- по кредитам физическим лицам	297	9 698	6 634
	-по МБК	0	0	0
	-по корреспондентским счетам	22 083	51 990	7 851
	-по процентным доходам	24	24	0
	- от изменения категории качества юридических лиц	0	5 238	0
	- от изменения категории качества физических лиц	7	607	1 029
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	16	-1 099	0
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	40	40	0
6	Создан резерв по процентным доходам	24	1 139	0

7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

По статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражены доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

По данной статье сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, указана за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ по установленному Банком России официальному

курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

7.5. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2016 года	Данные за 2016 год	Данные за 3 месяца 2017 года
1	2	3	4	5
1	Комиссионные доходы, в том числе	24 608	91 559	18 298
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	22 850	83 541	17 133
	- по другим операциям	1 758	8 018	1 165
2	Комиссионные расходы	6 011	20 896	3 746
	- комиссии по расчетным операциям	6 011	20 896	3 746

7.6. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2016 года	Данные за 2016 год	Данные за 3 месяца 2017 года
1	2	3	4	5
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2-стр.3)	25	- 131	-161
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	<i>466</i>	<i>4 410</i>	<i>3 890</i>
	- по прочим потерям по бал/счета 47423	2	748	582
	- по прочим потерям по бал/счета 603	0	2 775	3 269
	- по прочим потерям по бал/счета 60401	434	857	37
	- по прочим потерям по бал/счета 30233	0	0	2
	- по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	30	30	
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	<i>441</i>	<i>4 541</i>	<i>4 051</i>
	- по прочим потерям по бал/счета 47423	7	864	467
	- по прочим потерям по бал/счета 603	0	2 556	3 543
	- по прочим потерям по бал/счета 60401	434	1 121	0
	- по прочим потерям по бал/счета 30233	0	0	41
	- по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	0	0

7.7. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2016 года	Данные за 2016 год	Данные за 3 месяца 2017 года
1	2	3	4	5
1	Прочие операционные доходы, в том числе	449	1 703	495
1.1	- доходы от аренды	374	1 396	479
1.2	- прочие доходы по банковским операциям	0	0	0
1.3	- прочие доходы	75	307	16
2	Операционные расходы, в том числе:	36 137	125 217	29 787
2.1	- расходы на содержание персонала	19 241	56 684	14 390
2.2	- амортизация	3 673	14 625	3 689
2.3	- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами основных средств и другого имущества, в том числе:	8 521	37 826	8 672
	-расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 385	4 435	949

	-расходы на содержание основных средств и другого имущества	6 136	33 391	7 723
2.4	- <i>организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	4 650	14 561	3 036
	- арендная плата	1 723	5 131	1 181
	- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	833	3 815	976
	- расходы по списанию материальных запасов	295	637	111
	- расходы по охране	756	1 964	402
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	115	556	133
	- расходу по аудиту	0	300	0
	-страхование	384	946	170
	-другие расходы	544	1 212	63
2.5	Прочие расходы	52	90	0
2.6	Расходы от операций по предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены	0	1 431	0

7.8. Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2016 года	Данные за 2016 год	Данные за 3 месяца 2017 года
1	2	3	4	5
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	2 023	5 857	829
1.2	- налог на прибыль	437	0	0
1.3	- налог на имущество	24	80	15
1.4	- налог на добавленную стоимость	1 540	5 640	805
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	22	93	0
1.6	- транспортный налог	0	21	0
1.7	- земельный налог	0	23	9

В 2016 и за 3 месяца 2017 годах изменений ставок налогов не было.

8. Примечания к статьям отчета об уровне достаточности капитала

8.1. Собственные средства (капитал), цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности, прежде всего в области кредитования, при условии обеспечения допустимых уровней риска и достаточности капитала при строгом соблюдении действующего законодательства.

Стратегией развития Банка предусмотрено планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования юридических и физических лиц.

Наращиванию собственных средств (капитала) Банка способствует развитие следующих направлений деятельности:

- расширение клиентской базы за счет повышения качества предоставляемых услуг, внедрения новых продуктов и технологий;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- планомерное наращивание уставного капитала за счет дополнительных взносов участников Банка;

- осуществление кредитных операций на межбанковском рынке, в том числе, депозитных операций с Банком России;
- проведение операций на фондовом рынке;
- обеспечение проведения расчетов между клиентами Банка, а также оказание услуг физическим лицам по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Достижению стратегических целей Банка способствуют профессионализм кадрового состава Банка, способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия, доступность и открытость Банка потенциальным клиентам независимо от их величины.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 и 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

8.2. Уставный капитал кредитной организации

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.04.2017 г. полностью оплаченный уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 194 500 тыс. руб.

8.3. Резервный фонд

Увеличение резервного фонда в 2014 г. на 18 829 тыс. руб. произошло за счет направления в резервный фонд прибыли предыдущего года по решению годового Общего собрания участников Банка. В 2016 году и 2017 году резервный фонд не увеличивался.

8.4. Финансовый результат

Банком был получен убыток в размере в 2016 г. 6 951 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2017 убыток 4 950 тыс. руб.

8.5 Динамика основных инструментов капитала (собственных средств) Банка и показатели достаточности капитала

Главным источником формирования собственных средств (капитала) кредитной является «основной капитал».

За 2017 год собственные средства Банка снизились на 1,5 %. Основной причиной снижения размера собственных средств в указанном периоде стал полученный банком убыток.

В 2016 году выросли активы, взвешенные по уровню риска. При этом показатели достаточности собственных средств незначительно снизились.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на 01.04.2017	Данные 01.01.2017	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в%
1	2	3	4
1. Собственные средства (капитал) кредитной организации:	304 639	309 329	-1,5
в том числе по основным инструментам:			
2. Базовый капитал всего:	304 639	309 329	-1,5
<i>Источники базового капитала</i>	304 803	309 504	-1,5
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	194 500	194 500	-
обыкновенными акциями (долями)	194 500	194 500	-
Резервный фонд	43 214	43 214	-
Нераспределенная прибыль (убыток):	67 089	71 790	-6,5
- прошлых лет	72 039	78 741	-8,5
- отчетного года	- 4950	-6 951	28,8
3. Показатели, уменьшающие источники базового капитала	164	175	-6,3
4. Основной капитал	304 639	309 329	-1,5
5. Источники дополнительного капитала всего:	-	-	
Прибыль:	-	-	
текущего года	-	-	
Доля основного капитала в структуре собственных средств (%)	100	100	
6. Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	359 509	358 045	0,4
Необходимые для определения достаточности основного капитала	359 509	358 045	0,4
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	359 509	358 045	0,4
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (процент):			
Достаточность базового капитала	84,7	86, 4	-1,7
Достаточность основного капитала	84,7	86, 4	-1,7
Достаточность собственных средств (капитала)	84,7	86, 4	-1,7
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1.25	0.6250	
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	76,7380	81,8939	

8.6 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Данные раздела 8.5 настоящего отчета свидетельствуют о том, что все требования, предъявляемые Банком России к соблюдению численных значений абсолютных и относительных показателей достаточности собственных средств,

выполняются. Относительные показатели достаточности собственных средств кредитной организации, рассчитанные с использованием значений капитала различного уровня, существенно (более, чем в 9 раз) превышают минимально допустимые уровни.

8.7 Информацию об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

(тыс. руб.)

Вид актива	Убытки от обесценения активов	Восстановление убытков от обесценения активов
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7 663	8 641
Приобретенные права требования	0	595
Основные средства	0	37
Прочие активы	11 902	11 725

8.8 Информация об уровне достаточности капитала

По состоянию на 01.01.2017 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	94 896	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	70 031	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	175	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	175	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	9	105

	обязательств (строка 5.2 таблицы)			кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	70
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	265 672	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01.04.2017 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	81 395	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	66 379	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	164	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	131
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	33
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции"	37, 41.1.2	0

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	266 732	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

9.Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

9.1 Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Динамика показателя «финансовый рычаг» КБ «Альтернатива» (ООО) и его компонентов

Показатель «финансовый рычаг» по Базелю III

Наименование показателя	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года	На 1 октября 2016 года	На 1 июля 2016 года	На 1 апреля 2016 года	Изменение за отчетный период в % (данные на 01.04.2017 г. к данным на 01.04.2016 г.)
Основной капитал	304 639	309 329	308 037	310 695	305 199	-0,2
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	388 119	407 188	358 993	338 520	335 620	+15,6
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	78,5	76,0	85,8	91,8	90,9	-12,4

В течение 2016 года показатель финансового рычага не имел устойчивой тенденции изменения. По состоянию на 1 апреля 2017 года финансовый рычаг снизился по сравнению с аналогичным показателем на 1 апреля 2016 года. Основные причины: снижение капитальной базы Банка при одновременном росте балансовых активов.

9.2 Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Активы КБ «Альтернатива» (ООО)

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	391 464	409 610	360 689	339 551	337 416
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	388 119	407 188	358 993	338 520	335 620
Расхождение (разница) между балансовой стоимостью активов (публикуемая форма) и активами, принятыми для расчета финансового рычага	3 345	2 422	1 696	1 031	1 796
То же в % от стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	0,9	0,6	0,5	0,3	0,5

Расхождение между балансовой стоимостью активов, отраженной в публикуемой форме, и величиной активов, используемой в расчете финансового рычага, не превышает 1 %. Такая относительная погрешность не является существенной.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2017 года
Денежные средства	48 326	40 699
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	16 135	9 652
Средства в кредитных организациях	3 870	4 642
Итого денежные средства и их эквиваленты	68 331	54 993

В состав «Денежных средств и их эквивалентов» не включены остатки в кредитных организациях статья баланса «Средства в кредитных организациях»:

- по состоянию на 01.04.2017г., классифицированных во 2 категорию качества в сумме 6 691 тыс. руб. (7 195 тыс. руб.- 504 тыс. руб. резерв сформированный) и классифицированных в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный);

- по состоянию на 01.04.2016 классифицированных во 2 категорию качества в сумме 3 110 тыс. руб. (3 284 тыс. руб.- 174 тыс. руб. резерв сформированный) и в 5

категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

У Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, неиспользованные кредитные средства, а также какие-либо ограничения по использованию кредитных средств.

11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

11.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Система управления рисками Банка направлена на повышение эффективности работы Банка, обеспечение оптимального сочетания уровня банковских рисков, уровня доходности проводимых операций и достаточности капитала Банка.

Банк с точки зрения степени организации процедур управления риском и принципов оценки достаточности капитала на покрытие риска (либо совокупности отдельных видов риска) выделяет следующие группы рисков:

1) Значимые риски, требующие покрытия капиталом на индивидуальной основе. К числу таких рисков, исходя из специфики банковской деятельности, Банк относит следующие не менее чем следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск
- риск концентрации.

Банком к числу значимых могут быть отнесены иные виды рисков.

2) Риски, не признанные значимыми, но требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе. К таким рискам Банк относит:

- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск.

3) Риски, не относящиеся к значимым и не требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе. К ним относятся риски:

- правовой риск;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Банк признает риски значимыми на основании следующих принципов:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком (достижение сигнальных значений показателей или превышение лимитов);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В том числе Банк признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (кредитный риск, рыночный риск,

операционный риск). Рыночный риск признается значимым при соблюдении условия, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

Банк может признать значимыми другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

11.2. В реализации системы управления рисками задействованы следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

Совет Директоров Банка:

- утверждает настоящую Политику, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности,
- утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками Банка, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, Банка, сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает склонность Банка к риску и целевые уровни рисков, лимиты по банковским рискам, контролирует их соблюдение;
- осуществляет проверку соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Правление Банка:

- организует текущий процесс управления рисками и достаточностью капитала в Банке в рамках утвержденной Советом Директоров Политики, обеспечивает условия для ее эффективной реализации и контроль за ее выполнением;
- осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка.
- рассматривает результаты стресс-тестирования;
- осуществляет контроль за выполнением настоящей Политики и их эффективностью,
- регулярно рассматривают отчеты о рисках, в т.ч. значимых, выполнение обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.
- распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисков.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет оценку качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения федеральных законов и нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;
- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения

банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов;

- проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;

- проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и Отдела контроля рисков Банка.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск;

- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;

- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка;

- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирует должностные лица Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Отдел контроля рисков:

- осуществляет внедрение системы управления банковскими рисками и капиталом в деятельность Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям федерального законодательства и надзорных органов, обеспечивает ее функционирование на постоянной основе;

- разрабатывает настоящую Политику, а также порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- разрабатывает сценарии и процедуры стресс-тестирования банка и отдельных видов банковских рисков;
- разрабатывает принципы, методы и методики выявления, анализа и оценки банковских рисков, принимает решение о выделении значимых для Банка рисков, а также потенциальных рисков, которым может подвержен Банк;
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов по банковским рискам, достаточностью капитала на покрытие банковских рисков;
- осуществляет мониторинг текущего состояния банковских рисков и подготавливает рекомендации по их минимизации;
- носит предложения по установлению лимитов операций, контролирует их выполнение;
- оптимизирует структуру баланса Банка с точки зрения минимизации совокупного банковского риска;
- организует технологический процесс сбора и обработки информации между подразделениями Банка для решения задач, поставленных перед Отделом;
- координирует и контролирует работу всех подразделений и должностных лиц, осуществляющих функции управления рисками;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее органам управления и уполномоченным подразделениям Банка;
- в рамках своей компетенции принимает участие в мониторинге системы внутреннего контроля, а также оказывает содействие сотрудникам, осуществляющим контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в осуществлении ими своих функций;
- выполняет иные функции в рамках задач Отдела.

Главный бухгалтер, Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), операционного, рыночного риска, выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка, размере ликвидности;
- консолидирует финансовую отчетность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчетности.

Иные структурные подразделения на основании распорядительного акта (приказа) Председателя Правления осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с внутренними нормативными документами, в том числе:

- предоставляют необходимую информацию подразделениям и органам управления Банка для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;
- выполняют решения органов управления по управлению рисками;
- обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска;
- в рамках своей компетенции направляют в Отдел контроля рисков предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

11.3. Организация процесса управления рисками.

11.3.1. Идентификация рисков, выделение значимых рисков и их оценка, управление совокупным уровнем рисков.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится раз в год. В случае возникновения существенных изменений во внутренней или международной среде, или в стратегии развития Банка, которые могут повлиять на совокупный объем риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан значимым на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

Банк, применяет стандартизированный подход к оценке значимых рисков и определению требований к капиталу, установленный:

- для кредитного риска - Положением Банка России №254-П, Положением Банка России №283-П,
- для операционного риска - Положением Банка России №346-П,
- для рыночного риска - Положением Банка России №511-П,
- Инструкцией Банка России №139-И;

В отношении каждого из значимых рисков Банк в рамках внутренних нормативных документов определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая:

- источники данных, используемых для оценки риска,
- процедуры стресс-тестирования;
- методы для снижения риска и управления остаточным риском.

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании профессионального суждения о выраженности и значимости для Банка на текущей фазе деловой активности факторов данного риска.

Для нефинансовых рисков Банк устанавливает методологию их оценки качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Управление совокупным объемом риска Банка включает:

- определение консолидированного уровня совокупного риска на основе оценок значимых рисков;
- оценку отклонения совокупного объема рисков Банка от предельного и планового значений;
- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию совокупного уровня рисков Банка.

В целях определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе простого суммирования рисков и стресс-тестирования.

11.3.2. Ограничение и снижение уровня рисков.

С целью ограничения размера принимаемого Банком риска и соблюдения установленных требований к структуре рисков в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску, определенному согласно настоящей Политики;
- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по направлениям деятельности Банка;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;

- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает «сигнальные» значения, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные» значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, и приводящий к:

- снижению уровня принятого риска;
- перераспределению капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличению размера капитала.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

- лимитирование - установление системы ограничений, способствующей уменьшению степени риска;

- страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строений, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

- резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов, возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.

- диверсификация рисков - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

11.3.3. Стресс-тестирование.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка возможности поддержания размера капитала, уровня достаточности капитала, размера прибыли в условиях стресса.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

11.3.4. Комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля за уровнем принимаемых рисков.

Банк реализует многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков: органы управления Банка с определенной внутренними документами периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков.

Совет Директоров Банка осуществляет контроль за реализацией системы управления значимыми рисками Банка.

Правление Банка, Председатель Правления Банка контролирует процессы управления рисками и достаточностью капитала.

Отдел контроля рисков на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, и контроль функций по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности.

Подразделения, генерирующие риски, на постоянной основе осуществляют самоконтроль по уровню доходности/ риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.

11.3.5. Отчетность по рискам.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам включает в себя:

- На ежедневной основе оперативную информацию о состоянии ликвидности и достаточности капитала Банка, состоянии финансовых рынков (при наличии неблагоприятных событий), о размере рисков/убытков в случае реализации рискованных событий;
- На ежемесячной основе информацию об оценке значимых рисков и размере капитала Банка, в том числе о финансовой устойчивости контрагентов (корреспондентов) кредитных организаций;
- Ежеквартально информацию об оценке значимых рисков, финансовом состоянии клиентов и контрагентов, размерах лимитов;
- Ежегодно информацию о результатах стресс-тестирования Банка и значимых рисков, об оценке значимых рисков и совокупного уровня рисков Банка, размерах лимитов, о функционировании системы управления рисками, включая информацию об изменениях риск-параметров.

11.3.6. В банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков.

Кредитный риск

Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной доходности активов с учетом риска путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- идентификация кредитного риска, а также принятие своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга совершенных банковских операций;

Идентификации кредитного риска происходит вследствие реализации следующих процедур:

1) выявление кредитного риска при обработке кредитной заявки, на этапе заключения договора о сотрудничестве, внедрения нового направления банковской деятельности.

2) выявление кредитного риска в процессе оценки кредитного риска сотрудниками структурных подразделений по имеющимся финансовым активам.

3) сегментный анализ в разрезе регионов присутствия, направлений деятельности (отраслей) контрагентов Банка для определения подверженности кредитному риску.

- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (обеспечения);

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на виды операций и на отдельных контрагентов, группу связанных контрагентов;

В рамках системы внутреннего контроля за уровнем кредитного риска в Банке ежеквартально устанавливаются и подтверждаются лимиты кредитования контрагентов.

В целях мониторинга совокупного кредитного риска в Банке используется система индикаторов. Для каждого индикатора установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и формирования резервов на возможные потери, страхования отдельных видов операций;

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций анализируется возможность предоставления контрагентом достаточного и ликвидного обеспечения.

В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, граждан РФ;
- залог объектов недвижимости, транспортных средств и прочего имущества;
- залог имущественных прав на недвижимое имущество;

- создание резервов на покрытие кредитного риска с целью недопущения убытков из-за неплатежеспособности контрагентов и повышения качества кредитного портфеля и надежности Банка.

С целью оценки влияния негативных факторов риска на качество кредитного портфеля и достаточность капитала в Банке проводится стресс-тестирование кредитного риска.

Рыночный риск

Банк в своей деятельности подвержен рыночному риску только в части процентного риска (торгового портфеля) и валютного риска.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Процесс управления рыночными рисками включает в себя:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами, виды валют происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);

- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации;

- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;

- Подготовку на рассмотрение органами управления Банка регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;

- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками.

Основным методом текущего управления валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Расчет ОВП осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета лимитов открытых валютных позиций.

С целью управления текущими валютными рисками на постоянной основе проводится оценка валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, а также анализ ведущего мирового рынка Forex, изучение прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, опубликованные данные по инфляции.

С целью ограничения валютного риска в Банке установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- лимит на объем операций с отдельными видами валюты;
- лимит открытой валютной позиции Банка.

Основными способами минимизации валютного риска являются следующие:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Процентный риск (банковской книги)

Процентный риск обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Посредством оценки величины процентного риска, рассчитанной методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных ставок. Определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, рассчитывается базисный риск, определяется нижняя граница маржинального дохода (лимит процентного риска).

Положительная величина ГЭП обусловлена отсутствием в составе обязательств Банка пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банком могут устанавливаться лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Риск потери ликвидности

Управление ликвидностью основывается на следующих принципах:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (предельных значений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности Банка;
- исключения конфликта интересов при организации управления ликвидностью за счет приоритета принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление краткосрочной ликвидностью заключается в ежедневном управлении денежными потоками в разрезе валют для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций и оценке риска потери ликвидности.

Задачами краткосрочного управления ликвидностью являются:

- обеспечение ликвидной позиции в оперативном режиме;
- привлечение ресурсов денежного рынка для поддержания ликвидности;
- краткосрочное размещение ресурсов при избытке ликвидных средств;
- контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью представляет собой стратегическое планирование ликвидностью, задачами которого являются:

- анализ динамики и структуры активов и пассивов с позиции ликвидности;
- оценка ликвидности баланса Банка с учетом соотношения сроков погашения требования и обязательств, определение дефицита или избытка ликвидности по срокам;
- установление лимитов по отдельным операциям в случае необходимости;
- разработка, принятие и контроль мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности;
- разработка и проведение стресс-тестирования риска потери ликвидности при наступлении непредвиденных (стрессовых) сценариев кризиса ликвидности;
- определение резервных источников обеспечения ликвидности.

Для оценки влияния краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций используются следующие методы:

- оценка платежной позиции Банка, анализ динамики входящих и исходящих денежных потоков,
- анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств;

Анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности проводится в разрезе следующих направлений:

- соответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых кредитной организацией рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- динамика отклонений фактических значений показателей ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Основным методом оценки величины риска потери текущей и долгосрочной ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств.

Основными элементами оценки риска потери ликвидности в соответствии с данным методом являются:

- анализ качества и структуры активов, установление пропорций между группами активов;
- анализ структуры и устойчивости пассивов, установление пропорций между группами пассивов;
- определение пропорций между группами активов и пассивов;
- определение разрывов ликвидности на временных интервалах;
- расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), отказов (нарушений функционирования, технический сбой) информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

В Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;

- процедура выявления и эскалации операционных рисков;
- самооценка операционных рисков подразделениями Банка, ведение аналитической базы данных возникновения событий операционного риска и операционных убытков;
- система мониторинга уровня операционного риска (включая систему ключевых индикаторов риска);
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях, обусловленных операционным риском, и их последствиях;
- качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- стресс-тестирование операционных рисков;
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- система отчетности об уровне операционных рисков Банка.

Для количественной и качественной оценки операционного риска используются следующие методы:

- на основе базового индикатора;
- на основе ключевых индикаторов риска;
- бально-весовой (экспертных оценок).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях своевременного устранения нарушений нормальной деятельности в Банке действует система оповещения уполномоченных работников и сотрудников отдела программно-технического обеспечения об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем.

Одним из методов, используемых в Банке для оценки и управления операционным риском, является стресс-тестирование.

Система контроля и минимизации операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам;
- подбор квалифицированных кадров и повышение квалификации сотрудников на постоянной основе;
- юридический контроль оформления операций посредством согласования всех договоров юридической службой и использование сотрудниками типовых форм договоров;
- изучение системных и технических ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний и документарный контроль.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк в своей деятельности выделяет следующие формы риска концентрации:

- значительный объем кредитного риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков;
- значительный размер крупных кредитных рисков;
- значительный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам;
- значительная величина риска по инсайдерам Банка;
- кредитные требования в одном секторе экономики или одной географической зоне;
- зависимость от отдельных видов доходов, от отдельных источников ликвидности.

Управление риском концентрации состоит из следующих процедур:

- выявление и оценка риска концентрации, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- своевременное информирование органов управления Банка о размере принятого Банком риска концентрации;
- принятие мер по ограничению и снижению риска концентрации и контроль за их соблюдением.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банк использует систему показателей.

- Значительный объем кредитного риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков представляет собой норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).
- Значительный размер крупных кредитных рисков представляет собой норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).
- Значительный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, представляет собой норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1).
- Значительная величина риска по инсайдерам Банка представляет собой норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).
- Кредитные требования в одном секторе экономики или одной географической зоне (за исключением региона присутствия Банка).
- Зависимость от отдельных видов доходов.
- Зависимость от отдельных источников ликвидности.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону, а также отдельных видов доходов и источников ликвидности Банка.

Регуляторный риск

Целью управления регуляторным риском является сохранение деловой репутации Банка и поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в т.ч. в результате применения санкций регулируемыми органами и органами надзора, и репутационных потерь.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

Правовой риск

Правовой риск включает в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств, риск понесения убытков по причине:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;

- несовершенства правовой системы (отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, существующие противоречия в действующем законодательстве);

- нарушения клиентами и контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров;

- нарушения Банком действующего законодательства (некачественная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, не приведение своей деятельности в соответствие с изменениями в действующем законодательстве).

Для предотвращения правового риска используются следующие методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- двойной контроль;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка;
- контроль за соответствием банковских операций и сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка;
- разработка стандартизованных (типовых) договоров;
- согласование с Юридическим управлением условий договоров до их заключения;
- своевременное доведение до всех сотрудников Банка изменений в действующем законодательстве;
- внутренний и документарный контроль;
- идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов;
- другие методы по мере необходимости.

Риск потери деловой репутации

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

Для выявления и оценки уровня риска потери деловой репутации Банк вводит набор параметров, по результатам анализа наличия/отсутствия которых, определяется уровень риска.

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;

- своевременное реагирование на изменения обычаев делового оборота;

- порядок и своевременность реагирования на поступающие в кредитную организацию предложения учредителей, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

- мониторинг параметров риска потери деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Для предотвращения риска потери репутации Банком используются следующие методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- анализ влияния факторов риска деловой репутации на показатели деятельности Банка в целом;
- идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка, контроль соблюдения сотрудниками Банка должностных инструкций;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

Стратегический риск

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими причинами.

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных рисков, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.
- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Выявление и оценка признаков возникновения стратегического риска Банком производится через анализ выполнения Стратегии развития Банка.

11.4 Страновая концентрация активов и обязательств Банка

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства	47 914	0	47 914
2	Средства в Банке России	15 013	0	15 013
2.1	Обязательные резервы	1 998	0	1 998
3	Средства в кредитных организациях	9 431	0	9 431
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	256 241	0	256 241
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы	70 031	0	70 031
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	500	0	500
12	Прочие активы	10 480	0	10 480
13	Всего активов	409 610	0	409 610
Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 892	4	94 896
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 961	0	4 961
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0
23	Всего обязательств	99 853	4	99 857
	Чистая балансовая позиция	309757	(4)	309 753

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2017 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства	40 699	0	40 699
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 727	0	12 727
2.1	Обязательные резервы	3 075	0	3 075
3	Средства в кредитных организациях	11 333	0	11 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	255 399	0	255 399
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	66 379	0	66 379
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	500	0	500
12	Прочие активы	4 427	0	4 427
13	Всего активов	391 464	0	391 464
Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 392	3	81 395
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
21	Прочие обязательства	5 160	0	5 160
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0
23	Всего обязательств	86 552	3	86 555
	Чистая балансовая позиция	304 912	(3)	304 909

11.5.Краткий обзор значимых рисков, характерных для кредитной организации.

11.5.1. Кредитный риск

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Категория качества					Итого	Резервы на возможные потери			
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Величина сформированных резервов в за период	Величина восстановленных резервов за период
Денежные средства										
Средства в кредитных организациях	2 462	7 494			64	10 020	589	589	51 990	55 891
Чистая ссудная задолженность	146 429	67 514	28 256	18 024	14 154	274 377	35 453	18 136	16 463	26 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости										
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи										
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
Основные средства		26 380				26 380	264	264	1 121	857
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи										
Прочие требования	77	10 166	184		3 464	13 891	2 936	3 682	3 444	3 563
Итого	148 968	111 554	28 440	18 024	17 682	324 668	39 242	22 671	73 018	86 921

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2017 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Категория качества						Резервы на возможные потери			
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Величина сформированных резервов за период	Величина восстановленных резервов за период
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	4 642	7 195	0	0	64	11 901	568	568	7 851	7 872
Чистая ссудная задолженность	143 054	66 822	30 653	17 874	13 559	271 962	36 216	16 563	7 663	9 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									0	0
Основные средства	0	22 741	0	0	0	22 741	227	227	0	37
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0		0	0	0
Прочие требования	3	3 974	738	0	3 464	8 179	3 134	3 880	4 051	3 853
Итого	147 699	100 732	31 391	17 874	17 087	314 783	40 145	21 238	19 565	20 998

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И
по состоянию на 01.01.2017 года**

(тыс. руб.)

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие				Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков	
	Коэффициент взвешивания, %										Итого	Среднее значение
	0	20	50	100	150	110	150	130	-			
Денежные средства	47 914									47 914		
Средства в Банке России	14 362			651						15 013	651	1 202
в том числе, обязательные резервы	1 998									1 998		
Средства в кредитных организациях		6 710		2 721						9 431	4 063	5 822
Чистая ссудная задолженность		136 800		113 838		151	720	4 732		256 241	148 596	137 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости												
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи												
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации												
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения												
Требования по текущему налогу на прибыль												3 636
Отложенный налоговый актив												
Основные средства и нематериальные активы				69 856					175	70 031	69 856	76 472
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							500			500	750	775
Прочие активы		9 517		714					249	10 480	2 617	2 964
Итого	62 276	153 027		187 780		151	1 220	4 732	424	409 610	226 533	227 788
Итого активов, взвешенных по уровню риска		30 605		187 780		166	1 830	6 152	x	x		

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И
по состоянию на 01.04.2017 года

(тыс. руб.)

(млн. руб.)

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие				Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков	
	Коэффициент взвешивания, %										Итого	Среднее значение
	0	20	50	100	150	110	150	130	-			
Денежные средства	40 699									40 699	0	0
Средства в Банке России	11 858			869						12 727	869	949
в том числе, обязательные резервы	3 075									3 075	0	0
Средства в кредитных организациях		6 122		5 211						11 333	6 435	5 883
Чистая ссудная задолженность		122 850		127 585			532	4 432		255 399	158 715	152 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости										0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи										0	0	0
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации										0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль										0	0	0
Отложенный налоговый актив										0	0	0
Основные средства и нематериальные активы				66 215					164	66 379	66 215	67 427
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							500			500	750	750
Прочие активы		3 512		809					106	4 427	1 512	1 678
Итого	52 557	132 484	0	200 689	0	0	1 032	4 432	270	391 464		
Итого активов, взвешенных по уровню риска	0	26 497	0	200 689	0	0	1 548	5 762	x	x	234 496	229 159

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка					Итого
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	
Денежные средства			47 914			47 914
Средства в Банке России			15 013			15 013
Средства в кредитных организациях			9 431			9 431
Чистая ссудная задолженность	97 861	14 380		144 000		256 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль						
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					70 031	70 031
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					500	500
Прочие требования			9 710	308	462	10 480
Итого	97 861	14 380	82 068	144 308	70 993	409 610

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.04.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка					Итого
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	
Денежные средства			40 699			40 699
Средства в Банке России			12 727			12 727
Средства в кредитных организациях			11 333			11 333
Чистая ссудная задолженность	97 861	22 538		135 000		255 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль						
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					66 379	66 379
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					500	500
Прочие требования			3 858		569	4 427
Итого	97 861	22 538	68 617	135 000	67 448	391 464

Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					47 914	47 914
Средства в Банке России					15 013	15 013
Средства в кредитных организациях		9 431				9 431
Чистая ссудная задолженность	97 861	144 000		14 380		256 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль						
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					70 031	70 031
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					500	500
Прочие требования	462	10 018				10 480
Итого	98 323	163 449		14 380	133 458	409 610

Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.04.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					40 699	40 699
Средства в Банке России					12 727	12 727
Средства в кредитных организациях		11 333				11 333
Чистая ссудная задолженность	97 861	135 000		22 538		255 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль						
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					66 379	66 379
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					500	500
Прочие требования	569	3 858				4 427
Итого	98 430	150 191	0	22 538	120 305	391 464

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Реструктуриро- ванная задолженность	Прочие активы	Итого активов
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства							47 914	47 914
Средства в Банке России							15 013	15 013
Средства в кредитных организациях							10 020	10 020
Чистая ссудная задолженность				14 154	14 154	29 795	230 428	274 377
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль								
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы							92 283	92 283
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							500	500
Прочие требования				3 464	3 464		10 698	14 162
Итого				17 618	17 618	29 795	406 856	454 269

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, изменением процентной ставки и суммы основного долга.

По состоянию на 01.01.2017 г. просроченные ссуды составили 5,16% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 10,86% от общей ссудной задолженности.

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на 01.04.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Реструктуриро ванная зadolженность	Прочие активы	Итого активов
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства							40 699	40 699
Средства в Банке России							12 727	12 727
Средства в кредитных организациях							11 901	11 901
Чистая ссудная задолженность				13 559	13 559	29 795	228 608	271 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
Требования по текущему налогу на прибыль								0
Отложенный налоговый актив								0
Основные средства, нематериальные активы							92 105	92 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							500	500
Прочие требования	1		1	3 463	3 465		4 842	8 307
Итого	1	0	1	17 022	17 024	29 795	392 382	438 201

По состоянию на 01.04.2017 г. просроченные ссуды составили 4,99% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 10,96% от общей ссудной задолженности.

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	15 424			2 194	17 618
до 30 дней					
от 30 до 90 дней					
от 91 до 180 дней					
свыше 180 дней	15 424			2 194	17 618
Реструктурированная задолженность	29 795				29 795

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.04.2017 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	15 425			1 599	17 024
до 30 дней	1				1
от 30 до 90 дней					
от 91 до 180 дней	1				1
свыше 180 дней	15 423			1 599	17 022
Реструктурированная задолженность	29 795				29 795

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

	Регионы Российской Федерации					Итого
	Москва	Московская область	Архангельская область	Тверская область	Пензенская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 539	1	15 483	595		17 618
до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
свыше 180 дней	1 539	1	15 483	595		17 618
Реструктурированная задолженность	15 375	861	13 559			29 795

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.04.2017 г.

(тыс. руб.)

	Регионы Российской Федерации					Итого
	Москва	Московская область	Архангельская область	Тверская область	Пензенская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 540	1	15 483			17 024
До 30 дней	1					1
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней	1					1
свыше 180 дней	1 538	1	15 483			17 022
Реструктурированная задолженность		861	13 559		15 375	29 795

В качестве обеспечения предоставленных кредитных продуктов Банк принимал поручительства физических лиц, залог объектов недвижимости (в том числе жилой), транспортных средств и оборудования.

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определялась:

- путем получения от предприятий - изготовителей данных о ценах на продукцию;
- путем получения сведений об уровне цен из средств массовой информации или специальной литературы;
- путем получения экспертных заключений лицензированных оценщиков.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определялась на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество, с учетом потребительских свойств последнего.

Залоговая стоимость имущества определялась как рыночная стоимость, скорректированная на поправочный коэффициент (для объектов недвижимости – 0,8; для транспортных средств и оборудования – 0,7; для товаров в обороте – 0,5).

Справедливая стоимость имущества определялась как рыночная стоимость, скорректированная на реализационный коэффициент - 0,9, в который включены возможные издержки Банка, возникающие в результате обращения взыскания на предмет залога и его реализации.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществлялась на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывалось при определении размера формируемого резерва.

В течение срока действия договора залога Банк проверял наличие и сохранность предмета залога в зависимости от вида залога:

- не реже одного раза в месяц при залоге товаров в обороте;
- не реже одного раза в квартал при залоге транспортных средств и оборудования;
- не реже одного раза в полугодие при залоге недвижимого имущества.

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам

(тыс. руб.)

На 01.01.2017	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П</i>	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П</i>	0	172 119	2 700	174 819
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		167 119	2 700	169 819
<i>Земля</i>		5 000		5 000
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>				
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				

Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	32 049	29 163	61 212
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>			5 212	5 212
<i>Земля</i>				
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>		1 500		1 500
<i>Оборудование</i>		6 298		6 298
<i>Гарантии и поручительства</i>		24 251	23 951	48 202
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	204 168	31 863	236 031

(тыс. руб.)

На 01.04.2017	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П</i>	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П</i>	0	95 740	14 433	110 173
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		79 418	7 799	87 217
<i>Земля</i>		16 322		16 322
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>			6 634	6 634
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	202 119	42 198	244 317
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		163 490		163 490
<i>Земля</i>		6 580		6 580
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>		1 500	4 347	5 847
<i>Оборудование</i>		6 298		6 298
<i>Гарантии и поручительства</i>		24 251	37 851	62 102
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	297 859	56 631	354 490

В таблицах ниже приведены Сведения об обремененных и необремененных активах. Балансовая стоимость активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных за квартал.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2017 г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:			305 800	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			9 434	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			106 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			101 372	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			12 343	
8	Основные средства			71 178	
9	Прочие активы			5 140	

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2017 г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:			331 568	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			8 187	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			136 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			97 861	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			18 062	
8	Основные средства			67 524	
9	Прочие активы			3 531	

В 2016 году и в 1 квартале 2017 года у Банка отсутствовали обремененные балансовые активы.

В ближайшей перспективе Банк на планирует осуществления инвестиций в ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России с целью дальнейшего использования их в качестве инструмента для сделок РЕПО.

Стратегия фондирования также исключает привлечение дорогих межбанковских источников формирования ресурсной базы Банка.

11.5.2. Операционный риск

Наименование показателя	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	10 001	10 001
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	66 671	66 671
чистые процентные доходы	49 316	49 316
Чистые непроцентные доходы	17 355	17 355
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

11.5.3. Риск концентрации

Период	Н7	Н9.1	Н10.1
01.01.2017	37.810%	0.520%	1.530%
01.04.2017	44,149%	0,495%	1,455%

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов							
	Финансы	Производство	Торговля	Строительство	Энергетика	Сфера услуг	Прочее	Итого
Денежные средства							47 914	47 914
Средства в Банке России							15 013	15 013
Средства в кредитных организациях	9 431							9 431
Чистая ссудная задолженность	144 000	23 000			15 375	86	73 780	256 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль								
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы							70 031	70 031
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							500	500
Прочие требования	10 018					184	278	10 480
Итого	163 449	23 000			15 375	270	207 516	409 610

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.04.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов							
	Финансы	Производство	Торговля	Строительство	Энергетика	Сфера услуг	Прочее	Итого
Денежные средства							40 699	40 699
Средства в Банке России							12 727	12 727
Средства в кредитных организациях	11 333							11 333
Чистая ссудная задолженность	135 000	23 000			15 375	86	81 938	255 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль								
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы							66 379	66 379
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							500	500
Прочие требования	3 858					422	147	4 427
Итого	150 191	23 000			15 375	508	202 390	391 464

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации						Прочие	Итого
	Москва	Московская область	Липецкая область	Тверская область	Ростовская область	Архангельская область		
Денежные средства	12 993						34 921	47 914
Средства в Банке России	15 013							15 013
Средства в кредитных организациях	9 431							9 431
Чистая ссудная задолженность	233 040	23 086	41		74			256 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль								
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы	70 031							70 031
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						500		500
Прочие требования	10 381						99	10 480
Итого	350 889	23 086	41		74	500	35 020	409 610

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.04.2017 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации							Итого
	Москва	Московская область	Архангельская область	Пензенская область	Ростовская область	Липецкая область	Прочие	
Денежные средства	12 129						28 570	40 699
Средства в Банке России	12 727							12 727
Средства в кредитных организациях	11 333							11 333
Чистая ссудная задолженность	216 868	23 086		15 375	42	28		255 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль								
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы	66 379							66 379
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			500					500
Прочие требования	4 355						72	4 427
Итого	323 791	23 086	500	15 375	42	28	28 642	391 464

Концентрация источников ликвидности

(тыс. руб.)

Наименование источника ликвидности	Объем привлеченных средств	
	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Средства на счетах юридических лиц	81 395	94 896
Прочие обязательства	5 160	4 961
Итого обязательств	86 555	99 857

11.6. Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Основными инструментами управления достаточностью капитала являются:

- определение склонности к риску;
- определение плановой структуры капитала;
- определение системы лимитов достаточности капитала и контроль за их соблюдением;

- бизнес-планирование и стратегическое планирование достаточности капитала.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес- и стратегического планирования.

Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Для ограничения подверженности рискам Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску устанавливается с учетом требований Банка России.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных, в частности, относятся следующие показатели:

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности располагаемого капитала Банка в процентах от размера капитала, необходимого для покрытия рисков капитала;
- показатели (обязательные нормативы) регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), установленные Банком России.

Для отдельных видов рисков Банк использует следующие основные показатели склонности к риску:

К числу качественных показателей могут относиться:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);

- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску Банк на каждый предстоящий календарный год определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала;
- источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевую структуру рисков Банка.

Указанные показатели на предстоящий год утверждаются решением Совета Директоров.

При планировании капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (экономического капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития Банка.

В целях определения совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

1) размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков посредством:

- определения потребности в капитале количественными методами по кредитному, рыночному, операционному риску;

- выделения определенной суммы капитала их покрытие в отношении иных видов значимых рисков (ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов, количественными методами потребность в капитале в отношении каждого вида рисков в таком случае не определяется);

- определения требований к капиталу для покрытия процентного риска и риска концентрации.

2) капитал на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В этих целях Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России №139-И.

Для учета иных видов значимых рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, Банк определяет требования к капиталу для покрытия указанных рисков.

При этом совокупный объем необходимого капитала определяется как умножение суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, обеспечивается наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых невозможно либо затруднительно;

- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк также устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, с учетом необходимости контролировать соблюдение обязательных нормативов.

12. Сегментный анализ

Операционный сегмент — это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Банк определил в качестве операционных сегментов: депозиты в Банке России, межбанковское кредитование, кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ОФЗ, депозиты юридических лиц.

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с ОФЗ	Депозиты юр.лиц	Нераспределенные активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Денежные средства							47 914	47 914
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							15 013	15 013
2.1	Обязательные резервы							1 998	1 998
3	Средства в кредитных организациях							9 431	9 431
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность		144 000	97 861	14 380				256 241
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль								
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							70 031	70 031
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							500	500
12	Прочие активы							10 480	10 480
13	Всего активов		144 000	97 861	14 380			153 369	409 610
Обязательства									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
15	Средства кредитных организаций								
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							94 896	94 896
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей								
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
18	Выпущенные долговые обязательства								
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль								
20	Отложенное налоговое обязательство								
21	Прочие обязательства							4 961	4 961
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам								

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств							99 857	99 857
	Чистая балансовая позиция		144 000	97 861	14 380			53 512	309 753
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы		6 669	27 740	4 121			11	38 541
2	Процентные расходы						113		113
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 669	27 740	4 121		(113)	11	38 428
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			9 395	768			3 901	14 064
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 669	37 135	4 889		(113)	3 912	52 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							1 376	1 376
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							(1 731)	-1 731
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								0
12	Комиссионные доходы							91 559	91 559
13	Комиссионные расходы							(20 896)	- 20 896
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
16	Изменение резерва по прочим потерям							(131)	-131
17	Прочие операционные доходы							1 703	1 703
18	Чистые доходы (расходы)		6 669	37 135	4 889		(113)	75 792	124 372
19	Операционные расходы							(125 217)	125 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 669	37 135	4 889		(113)	(49 425)	-845
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(5 857)	5 857
	Финансовый результат сегмента за 2016 год		6 669	37 135	4 889		(113)	(55 282)	-6 702

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 апреля 2017 года (с 01.01.2017 по 31.03.2017)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с ОФЗ	Депозиты юр.лиц	Нераспределенные активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Денежные средства							40 699	40 699
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							12 727	12 727
2.1	Обязательные резервы							3 075	3 075
3	Средства в кредитных организациях							11 333	11 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность		135 000	97 861	22 538				255 399
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль								
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							66 379	66 379
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							500	500
12	Прочие активы							4 427	4 427
13	Всего активов		135 000	97 861	22 538			136 065	391 464
Обязательства									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
15	Средства кредитных организаций								
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							81 395	81 395
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей								
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
18	Выпущенные долговые обязательства								
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль								
20	Отложенное налоговое обязательство								
21	Прочие обязательства							5 160	5 160
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам								

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств							86 555	86 555
	Чистая балансовая позиция		135 000	97 861	22538			49 510	304 909
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы		3 322	4 928	1 128			1	9 379
2	Процентные расходы								
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 322	4 928	1 128			1	9 379
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:				1 573			21	1 594
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 322	4 928	2 701			22	10 973
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							272	272
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							(359)	-359
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
12	Комиссионные доходы							18 298	18 298
13	Комиссионные расходы							(3 746)	3 746
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
16	Изменение резерва по прочим потерям							(161)	-161
17	Прочие операционные доходы							495	495
18	Чистые доходы (расходы)		3 322	4 928	2 701			14 821	25 772
19	Операционные расходы							(29 787)	29 787
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 322	4 928	2 701			(14 966)	-4 015
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(829)	829
	Финансовый результат сегмента на 01 апреля 2017 год		3 322	4 928	2 701			(15 795)	-4 844

13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами, составляющими одну группу. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и операции, связанные с арендой основных средств. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Размер данных сделок не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806.

14. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности рассматриваются Советом Директоров Банка.

Советом Директоров Банка (Протокол № 10 от 24.05.2016) утверждено Положение «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)» (далее по тексту — Положение), устанавливающее порядок определения размеров окладов Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

В соответствии с п.3.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И условие пункта 2.2 Инструкции №154-И считается выполненным, если функции по подготовке решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И, возложены на конкретного члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации. В соответствии с п. 1.14 Положения функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным Положением, возлагаются решением Совета Директоров Банка на одного из членов Совета Директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка. В 2016 и 2017 годах вознаграждения не выплачивались.

Положением предусмотрено, что Совет Директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (при их наличии, например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). В 2016 и 2017 годах независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

Положение определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, регламентирует все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банк расположен в г.Москва, не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены исполнительных органов Банка – 3 чел.;
- иные работники, принимающие риски – 5 чел.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка, достижения конечного финансового результата деятельности Банка, в том числе в долгосрочной перспективе;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- регламентации системы материальной мотивации персонала, создания условий для его профессионального роста и повышения квалификации;

- установления порядка определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления (члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части оплаты труда.

К ключевым показателям системы оплаты труда относятся: сочетание фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда; количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений; предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, отсрочка выплаты части расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года, последующая корректировка отсроченной части нефиксированной части оплаты труда; независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В 2016 году Советом Директоров Банка была утверждена новая редакция Положения «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)», подготовленная с учетом предложений подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет 25 %, т.е. оклад составляет 75 % в общем объеме выплачиваемых вознаграждений. В системе оплаты труда указанных работников учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. Нефиксированная часть оплаты труда указанным работникам начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных должностных обязанностей;

- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение трудового распорядка;

- соблюдаются принципы профессиональной этики;

- соблюдаются меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- отсутствует информация о недостатках в деятельности подразделений, послужившая основанием для ухудшения классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (ПУ4, ПУ5);

- отсутствуют предписания надзорных органов, касающиеся деятельности подразделений;

- отсутствуют отрицательные независимые оценки деятельности подразделений (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается закреплением соответствующих требований в Положении; независимой

оценкой деятельности указанных сотрудников; установлением качественных показателей оценки их деятельности, не зависящих от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; а также неукоснительностью соблюдения Положения, которая помимо контроля со стороны Совета Директоров Банка, обеспечивается следующим:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга и Отдел контроля рисков осуществляют мониторинг системы оплаты труда;

- курирует систему оплаты труда Советник Председателя Правления;

- общий контроль в Банке за исчислением заработной платы работников осуществляет Председатель Правления Банка;

- ответственность за своевременность и правильность начисления и выплаты заработной платы несет Главный бухгалтер Банка.

Распределение стимулирующих выплат для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, производится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков. Для этого используется специальный показатель – Индекс УРР. Использование Индекса УРР позволяет применить в качестве стимулирующего инструмента механизм динамичного сочетания значимых для Банка рисков с рентабельностью капитала (доходностью) как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности Банка. Таким образом, реализуется принцип разумной осторожности, при котором деятельность сотрудников Банка будет направлена на реализацию целевой функции по получению максимальной прибыли при соблюдении необходимого уровня ответственности.

Индекс УРР для членов исполнительных органов Банка определяется как отношение агрегированной оценки значимых для Банка рисков по Банку в целом на единицу рентабельности капитала Банка, выраженное в процентах.

Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для Банка рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

Банк является сравнительно небольшой кредитной организацией с достаточно простой организационной структурой. Банковские операции, которым имманентны наиболее значимые риски (кредитный, операционный, рыночный, валютный), сосредоточены в соответствующих подразделениях (структурных единицах): кредитный отдел, отдел ценных бумаг, валютный отдел и т.д. Банк в своей финансово-хозяйственной деятельности использует относительно несложные традиционные банковские продукты: предоставление кредитов юридическим и физическим лицам в российских рублях, межбанковские операции в валюте РФ с ограниченным кругом крупных российских банков, вложения в государственные ценные бумаги, валютнообменные операции, связанные преимущественно с покупкой валюты на межбанковском рынке и т.д. Небольшое количество структурных единиц Банка при одновременном использовании несложных банковских продуктов позволяет создать такую систему материального стимулирования, в которой зависимость вознаграждения сотрудника от банковских рисков опирается на элементы, которые можно охарактеризовать в соответствии рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, как «близкие к детерминированию». В тех случаях, когда есть вероятность одновременного возникновения какого-либо вида банковского риска (операционного, валютного) в различных структурных единицах Банка, система материального поощрения предусматривает «детерминированную» оценку распределения указанных рисков по соответствующим подразделениям. Таким образом, перечисленные выше особенности организационной структуры и банковской деятельности Банка на актуальном этапе его развития практически полностью предотвращают возникновение ситуаций, связанных с

передачей невыявленных (неожиданных) рисков от одного направления деятельности к другому (миграцию рисков).

Механизм материального стимулирования построен таким образом, что размер поощрения работников зависит от рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору количественных и качественных показателей, характеризующих хозяйственную деятельность как Банка в целом, так и его отдельных подразделений. Принимая во внимание иерархическую конструкцию указанного механизма, а также сравнительно высокую степень детерминированности его основных элементов, дискреционная составляющая при распределении премиального фонда представляется крайне несущественной.

Индекс УРР для работников Банка за отчетный период не рассчитывался, в связи с несоблюдением условий, установленных Положением, для начисления нефиксированной части оплаты труда.

50 процентов вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляют стимулирующие выплаты.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (дискриминационная шкала) с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (Индекс УРР), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (Кодр).

Индекс УРР для членов исполнительных органов Банка определяется как отношение агрегированной оценки значимых для Банка рисков по Банку в целом на единицу рентабельности капитала Банка, выраженное в процентах. Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для Банка рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

Указанная шкала строится таким образом, что промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда (в % от стопроцентного размера нефиксированной части оплаты труда) тем выше, чем ниже уровень Индекса УРР, что является реализацией принципа дискриминационности.

Дискриминационная шкала премирования рассчитывается отдельно для Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски (по направлениям деятельности), на основе фактически достигнутых показателей (базовых показателей) значимых для Банка рисков и рентабельности капитала как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности Банка, и планируемых диапазонов их изменения.

Таким образом, размер нефиксированной части оплаты труда указанных выше работников Банка имеет прямую зависимость как от занимаемой должности (отдельные дискриминационные шкалы премирования), так и уровня ответственности (Индекс УРР).

Для определения расчетного размера нефиксированной части оплаты труда промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда умножается на коэффициент оценки деятельности работника (Кодр).

Показатели деятельности конкретного работника оцениваются по итогам расчетного периода, исходя из достигнутых в деятельности показателей конкретного работника.

К членам исполнительных органов Банка, иным работникам, принимающим риски, применяется:

- предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, заключающаяся в начислении нефиксированного размера оплаты труда только в случае соблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1 Положения;

- отсрочка выплаты 40 % расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года;

- последующая корректировка отсроченных 40 % нефиксированной части оплаты труда, которая осуществляется в случае несоблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1 Положения, в следующем порядке: в первый год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; во второй год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; в третий год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 10 %; если в течение всех трех лет отсрочки условия не соблюдаются - выплата отсроченной нефиксированной части оплаты труда отменяется.

В соответствии с п.3.2.3 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И условие о применении к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетания денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых банком, к Банку не применяется.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в виде денежных средств, другие виды выплат Банком не осуществляются.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:

Показатель	Члены исполнительных органов		Иные работники, принимающие риски	
	Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0	0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	x	0	x	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов	x	0	x	0

корректировки;				
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	х	0	х	0

Согласно Положению нефиксированная часть оплаты труда начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- показатели рентабельности активов и капитала (одновременно) не ниже минимальных значений;
- отклонение агрегированной оценки значимых для Банка рисков является отрицательной величиной;
- уровень стабильности доходов имеет численное значение не ниже минимального значения;
- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов не превышает 20%;
- Банк отнесен ко 2 классификационной группе в течение всего расчетного периода для премирования.

По итогам 2016 года в связи с несоблюдением некоторых из указанных условий нефиксированная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась.

Информация об объеме выплат в 2017 году:

Тыс. руб.

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	1 260	1 696
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	0	0
Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году	0	0
Наиболее крупная выплата (без указания фамилии, имени, отчества работника), произведенная при увольнении в отчетном году	0	0
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0

15. Внебалансовые обязательства Банка

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2017 г. и 01.04.2017 г. отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

16. Информация о сделках по уступке прав требований

16.1.1 Банк уступает права требования по кредитным договорам и прочим требованиям третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности. Решение об уступки прав требования по кредитному договору принимается коллегиальным органом управления Банка.

За 2016 год Банком были уступлены прав требований по 2-м кредитным договорам с 2-мя заемщиками – юридическими лицами, относящихся к кредитам малого и среднего бизнеса. Кредитный риск передается полностью.

16.1.2 За 2016 год у Банка нет операций, приводящих к рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3309-У.

16.1.3 За 2016 год Банк не осуществлял сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами.

16.1.4 На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализация) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Прибыль или убыток от указанных сделок отражается в бухгалтерском учете в дату перехода требований по кредиту.

Требования по договору уступки прав требования могут возникнуть у Банка в случае предоставления цессионарию отсрочки платежа. В этом случае требования к цессионарию оцениваются Банком в соответствии с методиками по оценке заемщиков при предоставлении кредита.

Предоставление финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не осуществляется.

16.1.5 По договорам уступки прав требования по кредитным договорам заемщика-юридического лица отсутствовала отсрочка платежа.

16.1.6 При оценке кредитных рисков при предоставлении отсрочки рейтинги рейтинговых агентств не учитываются.

16.2.1 В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных требований в течении 2016 года

	Остаток задолженности на 01.01.2017	Резерв на 01.01.2017	Остаток задолженности на 01.01.2016	Резерв на 01.01.2016
Уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу	0	0	12 357	7 148

16.2.2 Во 2 квартале 2016 года Банком согласно договора №1 от 20.04.2016г., заключенным с ООО «Профиль Север», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 1 940 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 2 331 тыс. руб., убыток 1 431 тыс. руб.

Во 2 квартале 2016 года Банком согласно договора №2 от 24.08.2016г., заключенного с ООО «ГОЭЛПРО», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 1 042 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 2 778 тыс. руб.

В 2017 году уступки прав требования не было.

16.2.3 Планов по заключению сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами в настоящее время не имеет.

16.2.4 В таблице ниже приведена информация по договорам уступки права требования по кредитным договорам за 2016 год.

(тыс.руб.)

	Основной долг	%	дисконт	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма убытка
юридические лица						
малый и средний бизнес	4 023	331	755	5 109	3 678	1 431
ИП						
Физические лица						
итого	4 023	331	755	5 109	3 678	1 431

16.2.5 В таблице ниже приведены сведения о совокупной балансовой стоимости требований кредитного портфеля, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

Приобретенные права требования	остаток на внебалансовом счете тыс.руб	остаток на балансовом счете тыс.руб.	Резерв сформированный тыс.руб.	Коэффициент риска %
На 01.01.2017				
По кредитам юридических лиц				
По кредитам малому и среднему бизнесу	35 400	28 934	13 559	100
По кредитам физическим лицам	794	595	595	100
Приобретенные права требования	остаток на внебалансовом счете тыс.руб	остаток на балансовом счете тыс.руб.	Резерв сформированный тыс.руб.	Коэффициент риска %
На 01.04.2017				
По кредитам юридических лиц				
По кредитам малому и среднему бизнесу	35 400	28 934	13 559	100
По кредитам физическим лицам				

17. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3	4
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3	4
4.3	физических лиц - нерезидентов		

18. Сведения о прекращенной деятельности

Информация для раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о прекращенной деятельности отсутствует.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com.

Председатель Правления

Н.И. Кашаев

Главный бухгалтер

Н.Я.Додул



17 мая 2017 года