

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2018 года

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Альтернатива» (Общества с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 июля 2018 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Дополнительно Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У.

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 в 2017 г. и за 6 месяцев 2018 г. не было
- Юридический адрес не менялся:
107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

- отчетный период: с 01 января 2018 по 30 июня 2018 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 2017 году и с 01 января 2018 по 30 июня 2018 года являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, с августа 2015 года 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

Источники собственных средств по состоянию на 01.01.2018 г. (с учетом событий после отчетной даты) уменьшились на 7 143 тыс. руб. с 310 608 тыс. руб. на 01.07.2018 г. до 303 465 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.07.2018 г. на 15 587 тыс. руб. с 100 956 тыс. руб. на 01.01.2018 до 116 543 тыс. руб.

На 38 679 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 62 137 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 23 458 тыс. руб. на 01.07.2018 г.

Значительную часть доходов за 6 месяцев 2018 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. Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.07.2017 г., тыс. руб.	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.07.2018 тыс. руб.
Доходы	93 232	274 374	143 457
Расходы	97 755	273 445	150 396
Прибыль до налогообложения	-4 523	929	- 6 939

Сопоставимость доходов и расходов

	На 01.07.2017		На 01.01.2018 (СПОД)		На 01.07.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	93 232	100	274 374	100	143 457	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	9 840	10,6	23 518	8,6	8 860	6,2
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	2 155	2,3	4 206	1,5	1 740	1,2
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	5 586	6,0	6 517	2,4	1 080	0,8
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	1	0,0	2	0,0	2	0,0
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	4 908	5,3	8 769	3,2	5 491	3,8
Расчетно-кассовое обслуживание	35 102	37,6	104 851	38,2	59 323	41,4
Восстановление сумм резерва на возможные потери	30 550	32,8	84 090	30,6	42 097	29,3
Прочие доходы	5 090	5,4	42 421	15,5	24 864	17,3
Расходы	97 755	100	273 445	100	150 396	100
Расходы на содержание аппарата	26 291	26,9	53 646	19,6	29 562	19,6
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	4 576	4,7	7 824	2,9	4 462	3,0
Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	18 867	19,3	60 290	22,0	41 615	27,7
Отчисления в резервы на возможные потери	27 918	28,6	85 521	31,3	38 244	25,4
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	0	0,0	25	0,0	90	0,1
Организационные и управленческие расходы	7 838	8,0	21 309	7,8	13 355	8,9
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 005	5,1	24 698	9,0	14 304	9,5
Прочие расходы	7 260	7,4	20 132	7,4	8 764	5,8

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 2017 г. и 2018 г. Банку не присваивались.

4.2.4. Информация о перспективах развития Банка

Основной задачей является экономически эффективная деятельность и поступательное развитие Банка как многопрофильной универсальной кредитной организации, обслуживающей потребности предприятий и организаций, действующих в различных сферах производства и реализации товаров (работ), в сфере оказания услуг, а также их деловых партнеров.

Реализуя поставленные цели, Банк, прежде всего, решает следующие задачи:

- рост клиентской и ресурсной базы;
- автоматизация типовых банковских операций;
- внедрение и использование на российском рынке банковских услуг передовых банковских технологий на основе отечественной и мировой банковской практики.

Банк - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности при условии обеспечения допустимых уровней риска и строгом соблюдении действующего законодательства.

Банк ставит перед собой на долгосрочную перспективу следующие цели:

- доступность и открытость Банка потенциальным клиентам независимо от их величины;
- расширение в процессе деятельности клиентской сети и предоставление качественных банковских услуг в сфере осуществления переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования;
- укрепление ресурсной базы за счет развития банковских операций по привлечению денежных средств в среднесрочные и долгосрочные депозиты;
- расширение в стратегической перспективе участия Банка в наиболее ликвидном сегменте российского рынка корпоративных ценных бумаг;
- рост профессионализма кадрового состава Банка и способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия;
- вхождение в число средних по размеру кредитных организаций с устойчивой клиентской базой.
- 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.

Банковские операции будут осуществляться со средствами в рублях и иностранной валюте.

Осуществление переводов электронных денежных средств без открытия банковских счетов в ближайшей перспективе не планируется.

Рост экономической эффективности Банка будет обусловлен дальнейшим развитием клиентской базы. Развитие клиентской базы предполагает опережающее развитие номенклатуры банковских услуг и технологий, предлагаемых клиентам. Обслуживание клиентов производится с использованием современных видов связи и систем электронных расчетов. Банк в ближайшие годы не планирует проводить рискованные спекулятивные операции с ценными бумагами. Вложения будут осуществляться в ликвидные государственные ценные бумаги с минимальным уровнем риска.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2017 г. Общим собранием участников Банка принято решение о направлении полученной чистой прибыли в нераспределенную прибыль.

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 01.07.2018 г. состоял из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 70,85 %;
2. Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 2,88%;
3. Рогачев Андрей Игоревич (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет.

- по состоянию на 01.01.2018 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.

В связи со смертью Председателя Правления Кашаева Николая Ивановича (Протокол Общего собрания участников № 6 от 02 октября 2017 года) исполнение обязанностей Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО) возложено на Заместителя Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО) Тулинову Юлию Александровну с 02 октября 2017 г.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.07.2018 Правление состояло из следующих сотрудников Банка:

1. Тулинова Юлия Александровна (Исполняющая обязанности Председателя Правления Банка);
2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер Банка);
3. Морозова Екатерина Николаевна (Член Правления, Заместитель Главного бухгалтера Банка).

Тулинова Ю.А. по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.07.2018 г. долями Банка не владеет.

В течение 2017 и 6 месяцев 2018 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

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы оценки и учета существенных операций и событий изложены в «Учетной политике КБ «Альтернатива» (ООО) на 2018 год».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при ее реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности;

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности, означающая, что все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. При этом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- отражение доходов и расходов по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- приоритет содержания над формой, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитываются в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте Российской Федерации по текущему курсу Банка России.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Имущество учитывалось по первоначальной стоимости в рублях и копейках без учёта сумм налога на добавленную стоимость (кроме материальных запасов) до его выбытия.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей на дату приобретения (без учета НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах актива баланса в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для **кредитных организаций и порядке его применения**»

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

Существенными для Банка в 2018 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).

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.

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 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 Банка на 2018г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

Применительно к отражению операций в 2018 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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 01.07.2018г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	67 633	1 615	783	70 031
- касса Банка	4 449	1 615	783	6 847
- денежные средства в банкоматах	63 184			63 184

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2018г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	118 918	1 804		120 722
- касса Банка	14 011	1 804		15 815
- денежные средства в банкоматах	104 907			104 907

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	42 711	1 214	37	43 962
- касса Банка	8 580	1 214	37	9 831
- денежные средства в банкоматах	34 131			34 131

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 01.07.2018г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 543			23 543
Обязательные резервы	4 051			4 051
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	19 492			19 492

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2018г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 514			37 514
Обязательные резервы	2 496			2 496
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	35 018			35 018

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 743			26 743
Обязательные резервы	1 899			1 899
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	24 844			24 844

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 01.07.2018г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	21 916	395	1 818	24 129
Резервы по прочим потерям	649	4	18	671
Итого:	21 267	391	1 800	23 458

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2018г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	64 421	20	166	64 607
Резервы по прочим потерям	2 451	2	17	2 470
Итого:	61 970	18	149	62 137

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	3 967	245	3 879	8 091
Резервы по прочим потерям	336			336
Итого:	3 631	245	3 879	7 755

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 01.07.2017	На 01.01.2018	На 01.07.2018
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3):	198 261	100 956	116 543
2	Юридическим лицам (стр.2.1++2.4) в том числе:	162 400	82 091	98 800
2.1	Банковская деятельность, из них:	80 000		
	- Межбанковское кредитование	80 000		
2.2	Обрабатывающие производства	23 000	23 291	18 000
2.3	Оптовая и розничная торговля			22 000
2.4	Прочие виды деятельности	59 400	58 800	58 800
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	20 486	18 865	17 743
4	Приобретенные права требования	15 375		

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.07.2017	На 01.01.2018	На 01.07.2018
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4):	198 261	100 956	116 543
2	Межбанковское кредитование	80 000		
3	Юридическим лицам в том числе на:	97 775	82 091	98 800
	- пополнение оборотных средств	82 400	82 091	98 800
	- приобретение недвижимости	15 375		
4	Физическим лицам:	20 486	18 865	17 743
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)			
	- ипотечные ссуды	2 819		
	- автокредиты	4 166	3 892	
	- иные потребительские ссуды	13 501	14 973	17 743

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.07.2018

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	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			16 405	16	22 189	70 441	7 492	116 543
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам			12 250		22 000	64 550		98 800
Физическим лицам			4 155	16	189	5 891	7 492	17 743

На 01.01.2018

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	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			38 770	16 780	12 296	21 567	11 543	100 956
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам			35 770	16 780	12 250	17 291		82 091
Физическим лицам			3 000		46	4 276	11 543	18 865

На 01.07.2017

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	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	15 392	80 000	14	2 852	47 025	36 841	16 137	198 261
Межбанковское кредитование		80 000						80 000
Юридическим лицам	15 375				47 025	35 375		97 775
Физическим лицам	17		14	2 852		1 466	16 137	20 486

По географическим зонам

На 01.07.2018

(тыс. руб.)

	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва		77 800	13 238	91 038
Московская область		18 000	1 149	19 149
Краснодарский край			2 895	2 895
Ростовская область			461	461
Республика Калмыкия		3 000		3 000
Итого		98 800	17 743	116 543

На 01.01.2018

(тыс. руб.)

	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва		58 800	18 865	77 665
Московская область		23 291		23 291
Итого		82 091	18 865	100 956

На 01.07.2017

(тыс. руб.)

	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	80 000	59 400	20 472	159 872
Московская область		23 000		23 000
Липецкая область			14	14
Пензенская область		15 375		15 375
Ростовская область				
Итого	80 000	97 775	20 486	198 261

6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Изменение стоимости основных средств за 2017 г., связано с улучшением качества обслуживания физических лиц посредством банкоматов в сумме 9 805 тыс. руб. и выбытия полностью амортизированного имущества в сумме 789 тыс. руб.

Основные средства за 6 месяца 2018 г. не приобретались, было выбытие полностью амортизированного имущества в сумме 821 тыс.руб.

Объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2017 г. и 2018 г. отсутствовали.

<i>Основные средства на 01 июля 2018 г</i>	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2018	65 313	65 313
<i>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>		
- поступления		
- дооценка		
<i>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>	7 643	7 643
- амортизационные отчисления за год	7 643	7 643
- продажа		
- списано за год		
Стоимость основных средств на 01 июля 2018 года	57 670	57 670
<i>Основные средства в 2017 году</i>	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2017	70 120	70 120
<i>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>	9 805	9 805
- поступления	9 805	9 805
- дооценка		
<i>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>	14 612	14 612
- амортизационные отчисления за год	14 612	14 612
- продажа		
- списано за год		
Стоимость основных средств на 01 января 2018 года	65 313	65 313
<i>Основные средства на 01 июля 2017 г</i>	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2016	70 120	70 120
<i>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>		
- поступления		
- дооценка		
<i>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</i>	7 238	7 238
- амортизационные отчисления за год	7 238	7 238
- продажа		
- списано за год		

Стоимость основных средств на 01 июля 2017 года	62 882	62 882
---	--------	--------

Нематериальные активы на 01 июля 2018		
		(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2018		133
Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:		16
- поступления		16
- дооценка		
Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:		22
- амортизационные отчисления за год		22
- списано за год		
- обесценение за год		
Стоимость нематериальных активов на 01 июля 2018 года		127
Нематериальные активы в 2017 году		
		(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2017		175
Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:		2
- поступления		2
- дооценка		
Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:		44
- амортизационные отчисления за год		44
- списано за год		
- обесценение за год		
Стоимость нематериальных активов на 01 января 2018 года		133
Нематериальные активы на 01 июля 2017		
		(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2017		175
Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:		
- поступления		
- дооценка		
Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:		25
- амортизационные отчисления за год		25
- списано за год		
- обесценение за год		
Стоимость нематериальных активов на 01 июля 2017 года		150

6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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). Детский сад и земельный участок был продан 26.04.2017г.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.07.2018 на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты в размере 25 518 тыс. руб., которые перешли в собственность Банка по Соглашению об отступном.

6.7. Прочие активы

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

	(тыс. руб.)		
		На	На
		На	На

	01.07.2017	01.01.2018	01.07.2018
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации			11 120
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	9 299	27 369	19 574
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	1	1
Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	746	746	746
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам			
Требования по прочим операциям	4	3 426	8
Требования по получению процентов			47
Расчеты по налогам и сборам	1	4	4
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6		39
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	11	11
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	753	2 502	1 308
Расчеты с прочими дебиторами	2 714	2 714	2 723
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18	22	139
Расходы будущих периодов по другим операциям	76	154	77
Резервы на возможные потери	3 826	5 037	3 984
Итого прочих активов	9 798	31 912	31 813

Данные о качестве прочих активов по состоянию на 01 июля 2018 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	35 527	6	31 812	155		3 554	2		1	3 465	3 984	371	59		3 554
	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	11 120		11 120								111	111			
	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	19 574		19 574								196	196			
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1		1												
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	746					746				746	746				746
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам															
	Требования по прочим операциям	8			2		6	2		1	5	7		1		6
	Требования по получению процентов	47		47												
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 308		1 070	153		85					207	64	58		85
	Расчеты с прочими дебиторами	2 723	6				2 717				2 714	2 717				2 717
2	Прочие активы, не оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	270														
3	Итого	35 797	6	31 812	155		3 554	2		1	3 465	3 984	371	59		3 554

Данные о качестве прочих активов по состоянию на 01 января 2018 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	36 758	30	30 761	2 503		3 464	1		1	3 463	5 037	362	1 211		3 464
	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации															
	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	27 369		27 369								273	273			
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1		1												
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	746					746				746	746				746
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам															
	Требования по прочим операциям	3 426	30	3 391	1		4	1		1	3	94	89	1		4
	Требования по получению процентов															
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 502			2 502							1 210		1 210		
	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	191														
3	Итого	36 949	30	30 761	2 503		3 464	1		1	3 463	5 037	362	1 211		3 464

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав прочих активов	Сумма требования	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	13 518	9301		753					3 464	3 826		362		3 464	
	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	9 299	9 299													
	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2	2													
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	746				746				746	746				746	
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям															
	Требования по прочим операциям	4				4				4	4				4	
	Требования по получению процентов															
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	753		753							362		362			
	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	106														
3	Итого	13 624	9 301		753					3 464	3 826		362		3 464	

Прочие активы, по срокам, оставшимся до погашения на 01 июля 2018 года

(тыс. руб.)

	До востребов ания 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 переводы и расчеты кредитной организации	11 120						11 120
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	19 574						19 574
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1						1
Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям						746	746
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам							
Требования по прочим операциям						8	8
Требования по получению процентов		1	2	5	39		47
Расчеты по налогам и сборам						4	4
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений						39	39
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	11						11
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		56	567	574		111	1 308
Расчеты с прочими дебиторами						2 723	2 723
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению						139	139
Расходы будущих периодов по другим операциям	7	18	24	28			77
Всего активов	30 713	75	593	607	39	3 770	35 797

Прочие активы, по срокам, оставшимся до погашения на 01 января 2018 года

(тыс. руб.)

	До востребов ания 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 переводы и расчеты кредитной организации							
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	27 369						27 369
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1						1
Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям						746	746
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам							
Требования по прочим операциям	3 391	30				5	3 426
Требования по получению процентов							
Расчеты по налогам и сборам						4	4
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений							
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	11						11
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 287	215					2 502
Расчеты с прочими дебиторами						2 714	2 714
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению						22	22
Расходы будущих периодов по другим операциям		69	40	45			154
Всего активов	33 059	314	40	45		3 491	36 949

Прочие активы, по срокам, оставшимся до погашения на 01 июля 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	9 299						9 299
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2						2
Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям						746	746
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам							
Требования по прочим операциям						4	4
Требования по получению процентов							
Расчеты по налогам и сборам						1	1
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений						6	6
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5						5
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		657	45			51	753
Расчеты с прочими дебиторами						2 714	2 714
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению						18	18
Расходы будущих периодов по другим операциям	7	19	37	13			76
Всего активов	9 313	676	82	13		3 540	13 624

6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.07.2017	На 01.01.2018	На 01.07.2018
Счета негосударственных организаций			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	38 195	35 745	26 958
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	31	145	40
Прочие счета			
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	691	238	931
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	4	4	4
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	2	334	5
Средства в расчетах			
Расчеты по переводам денежных средств		29 388	5 601
Депозиты негосударственных коммерческих организаций			
на срок до 30 дней		52 000	
Прочие привлеченные средства физических лиц			
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней		3	
Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней			
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	72	75	51
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	78	51	54
Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет		18	36
Итого средств клиентов	39 073	118 001	33 680

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 2017 и 2018 годов.

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.07.2017	На 01.01. 2018	На 01.07.2018
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обрабатывающие производства, из них:	1 990	1 831	966
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак			
- обработка древесины и производство изделий из дерева			
- целлюлозно-бумажное производство			
- производство кокса, нефтепродуктов			
- химическое производство			
- производство прочих неметаллических продуктов			
- металлургическое производство			
- производство готовых металлических изделий		902	174
- производство машин и оборудования	1 440	378	242
- производство транспортных средств, из них:	550	551	550
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	1 302	1 181	3 815
- строительство зданий и сооружений	1 172	1 141	2 646
Транспорт и связь, из них:	294	330	942

- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	22 091	3 255	3 613
Операции с недвижимым имуществом	253	3 900	76
Прочие виды деятельности	12 990	107 357	24 127
Физические лица	150	147	141
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 073	118 001	33 680

6.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательств по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.07.2018 г. отсутствовали.

6.10. Прочие обязательства

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

По состоянию на 01.01.2018 г. остатки по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отсутствовали, по состоянию на 01.07.2017 - 10 тыс. руб., которые были возвращены по сроку плательщикам, по состоянию на 01.07.2018 составляли 237 тыс. руб. которые были зачислены в срок получателям.

Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц, отсутствовали, по состоянию на 01.01.2018 г. составляли 20 тыс. руб., которые были выплачены по сроку.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», не содержала просроченной задолженности перед бюджетом.

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2018 остатки на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2018 г. остатки на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному составляли 13 тыс. руб. (просроченная задолженность).

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных прочих расходов.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» не содержит просроченной задолженности и состоит из излишков, изъятых из банкоматов.

(тыс. руб.)

	На 01.07.2017	На 01.01.2018	На 01.07.2018
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10		237
Обязательства по уплате процентов		20	
Обязательства по прочим операциям	3 434	9 719	7 975
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	1 623	6 955	3 145
- расчеты по налогам и сборам	247	217	35
- обязательства по выплате краткосрочных - вознаграждений работникам	944	1 399	1 630
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный			13
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	157	4 530	74
- расчеты с прочими кредиторами	22	387	901
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	253	422	492
Итого прочих обязательств	5 067	16 694	11 357

6.11. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2018 и 01.07.2018

№	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		

В 2017 и 2018 годах перехода доли в уставном капитале к кредитной организации не осуществлялось, заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

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 6 месяцев 2017 год	Данные за 2017 года	Данные за 6 месяцев 2018
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17 582	34 632	13 724
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	5 587	6 647	3 077
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	5 586	6 517	1 080
	- по денежным средствам в кредитных организациях	1	2	2
	- по депозитам размещенным в Банке России		128	
	- по вложениям в учтенные векселя			1 995
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	11 995	27 985	10 647
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	9 840	23 518	8 860
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	1 956	4 206	1 740
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов		16	
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	199		
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств		245	47
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	25	90
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:		25	90
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций		25	90
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 582	34 607	13 634

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2017 год	Данные за 2017 года	Данные за 6 месяцев 2018
--------------	---------------------	------------------------------	---------------------	--------------------------

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):	2 696	-339	2 799
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	22 967	70 535	26 229
	- по кредитам юридических лиц	775	775	2 430
	- по кредитам физическим лицам	4 820	5 228	423
	- по МБК			
	- по корреспондентским счетам	12 843	59 454	22 712
	- по процентным доходам		382	582
	- от изменения категории качества юридических лиц			
	- от изменения категории качества физических лиц	4 529	4 696	82
	- от изменения категории качества МБК			
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	20 271	70874	23 430
	- по кредитам юридических лиц		1 309	1 721
	- по кредитам физическим лицам	6 652	6 678	139
	- по МБК			
	- по корреспондентским счетам	12 590	61 335	20 913
	- по процентным доходам		382	582
	- от изменения категории качества юридических лиц			
	- от изменения категории качества физических лиц	1 029	1 170	75
	- от изменения категории качества МБК			
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	0	0	0
5	Восстановлен резерв по процентным доходам		382	582
6	Создан резерв по процентным доходам		382	582

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 6 месяцев 2017 год	Данные за 2017 года	Данные за 6 месяцев 2018
1	2	3	4	5
1	Комиссионные доходы, в том числе	38 615	136 173	81 823
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	35 177	106 154	58 310
	- по другим операциям	3 438	30 019	22 500

2	Комиссионные расходы	5 005	24 698	14 304
	- комиссии по расчетным операциям	5 005	24 698	14 304

7.6. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2017 год	Данные за 2017 года	Данные за 6 месяцев 2018
1	2	3	4	5
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2-стр.3)	-64	-1 092	1 054
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	7 583	13 555	15 868
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	582	585	153
	- по прочим потерям по бал/счету 603	5 955	10 275	9 670
	- по прочим потерям по бал/счету 60401	80	264	
	- по прочим потерям по бал/счету 30233	966	2 430	6 045
	- по прочим потерям по бал/счету 30602		1	
	- по условным обязательствам кредитного характера			
	- по оценочным обязательствам некредитного характера			
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	7 647	14 647	14 814
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	467	560	65
	- по прочим потерям по бал/счету 603	6 214	11 382	8 670
	- по прочим потерям по бал/счету 60401			
	- по прочим потерям по бал/счету 30233	966	2 703	6 079
	- по прочим потерям по бал/счету 30602		2	
	- по условным обязательствам кредитного характера			
	- по оценочным обязательствам некредитного характера			

7.7. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2017 год	Данные за 2017 года	Данные за 6 месяцев 2018
1	2	3	4	5
1	Прочие операционные доходы, в том числе	1 577	10 710	322
1.1	- доходы от аренды	774	1 470	286
1.2	- доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		8 421	
1.3	- прочие доходы	803	819	36
2	Операционные расходы, в том числе:	58 327	148 418	88 125
2.1	- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		2 669	1 098
2.2	- расходы на содержание персонала	26 291	53 646	29 562
2.3	- амортизация	7 260	14 656	7 665
2.4	<i>- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами основных средств и другого имущества, в том числе:</i>	18 867	60 290	41 615
	-расходы по ремонту основных средств и другого имущества	949	3 925	
	-расходы на содержание основных средств и другого имущества	17 918	56 365	41 615
2.5	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	5 909	14 350	8 184
	- арендная плата	2 370	5 044	2 855
	- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 477	4 642	3 097
	- расходы по списанию материальных запасов	207	646	273
	- расходы по охране	803	1 652	906
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	273	758	608

	- расходу по аудиту	300	500	200
	- страхование	339	799	182
	- другие расходы	140	309	63
2.6	Прочие расходы		2 807	1
2.7	Расходы от операций по предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены			

7.8. Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2017 год	Данные за 2017 года	Данные за 6 месяцев 2018
1	2	3	4	5
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	1 929	7 033	5 171
1.2	- налог на прибыль		74	
1.3	- налог на имущество	26	38	6
1.4	- налог на добавленную стоимость	1 777	6 618	5 050
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	117	118	39
1.6	- транспортный налог		20	
1.7	- земельный налог	9	165	76

В 2017 и 2018 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 2017 и 2018 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 01.01.2018 г. и 01.07.2018 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 2017 году и 2018 году резервный фонд не увеличивался.

8.4. Финансовый результат

В 2017 г. Банком была получена прибыль в размере 701 тыс. руб., за счет чего был увеличен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), а за 2018 г. убыток в размере 7 143 тыс. руб.

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

<i>(в тыс. руб.)</i>			
Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные 01.01.2018	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в %
1	2	3	4
1. Собственные средства (капитал) кредитной организации:	303 465	310 321	-2,2
в том числе по основным инструментам:			
2. Базовый капитал всего:	303 465	309 620	-2,0
<i>Источники базового капитала</i>	303 592	309 753	-2,0
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):	65 878	72 039	-8,6
- прошлых лет	72 894	72 039	-
- отчетного года	-7 016	-	-100,0
3. Показатели, уменьшающие источники базового капитала	127	133	-4,5
4. Основной капитал	303 465	309 620	-2,0
5. Источники дополнительного капитала		701	+100

всего:			
Прибыль:		701	+100
текущего года		701	+100
Доля основного капитала в структуре собственных средств (%)	100,0	99,8	+0,2
6.Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	460 875	409 437	+12,6
Необходимые для определения достаточности основного капитала	460 875	409 437	+12,6
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	460 875	409 437	+12,6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (процент):			
Достаточность базового капитала	65,8	75,6	-9,8
Достаточность основного капитала	65,8	75,6	-9,8
Достаточность собственных средств (капитала)	65,8	75,8	-9,8
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1,875	1,250	x
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	57,845	67,792	x

Главным источником формирования собственных средств (капитала) кредитной организации является «основной капитал». Доля его в структуре собственных средств составляет 99 -100 %

За 2018 год собственные средства Банка снизились на 2,2 %.

В 2018 году выросли активы, взвешенные по уровню риска. При этом показатели достаточности собственных средств значительно превышают минимально допустимые нормативные значения.

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 превышают минимально допустимые нормативы.

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	1 721	2 430
Кредиты, предоставленные физическим лицам	214	505
Основные средства		
Прочие активы	36 309	39 162

8.8 Информация об уровне достаточности капитала

По состоянию на 01.07.2018 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	33 680	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	57 800	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	127	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	127
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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"	37, 41.1.2	0

				(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	140 001	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 01.01.2018 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	701
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	118 001	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	701
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	65 446	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	8	0

				таблицы)		
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	106
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27
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	163 093	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 июля 2018 года	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года	На 1 октября 2017 года	На 1 июля 2017 года	Изменение за отчетный период в % (данные на 01.07.2018 г. к данным на 01.07.2017 г.)
Основной капитал	303 465	304 781	309 620	308 219	305 001	-0,5
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	344 451	337 970	442 920	372 008	347 242	-0,8
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	88,1	89,9	69,9	82,9	87,8	+0,3

В течение анализируемого периода показатель финансового рычага не имел устойчивой тенденции изменения. По состоянию на 1 июля 2018 года финансовый рычаг вырос по сравнению с аналогичным показателем на 1 июля 2017 года. Основная причина – темпы изменения балансовых активов и внебалансовых требований.

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 01.07.2018	На 01.04.2018	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	348 706	341 212	445 303	373 153	349 370
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	344 451	337 970	442 920	372 008	347 242
Расхождение (разница) между балансовой стоимостью активов (публикуемая форма) и активами, принятыми для расчета финансового рычага	4 255	3 242	2 383	3 145	2 128
То же в % от стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1,2	1,0	0,5	0,8	0,6

Расхождение между балансовой стоимостью активов, отраженной в публикуемой форме, и величиной активов, используемой в расчете финансового рычага, не превышает 2 %. Такая относительная погрешность не является существенной.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2018 года
Денежные средства	43 962	70 031
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	24 844	19 492
Средства в кредитных организациях	4 146	33
Итого денежные средства и их эквиваленты	72 952	89 556

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

- по состоянию на 01.07.2017г., классифицированных во 2 категорию качества в сумме 3 609 тыс. руб. (3 881 тыс. руб.- 272 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 01.07.2018г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 23 425 тыс. руб. (24 032 тыс. руб.- 607 тыс. руб. резерв сформированный) и классифицированных 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 количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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.

В текущей деятельности Банк принимает следующие виды рисков: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и регуляторный риск.

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 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).

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 политику управления рисками, 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 управления рисками, 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 политики управления рисками 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 политику управления рисками, 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;

- вносит 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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П;
- для операционного риска - Положением Банка России № 346-П;
- для рыночного риска - Положением Банка России № 511-П;
- Инструкцией Банка России № 180-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 в соответствии с политикой управления рисками;
- 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, концентрации рисков, состоянии финансовых рынков (при наличии неблагоприятных событий), о размере рисков/убытков в случае реализации рисков 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

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами Банка, в том числе по операциям, связанным с:

- предоставлением кредитов и размещением депозитов;
- приобретением прав требований;
- выдачей банковских гарантий;
- размещением средств в кредитных организациях;
- учетом векселей сторонних эмитентов;
- прочим размещением средств.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам.

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 управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, а также посредством постоянного мониторинга кредитного риска. Внутренние нормативные документы Банка устанавливают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);

- методологию оценки кредитоспособности контрагентов (в том числе кредитных организаций);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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);

Банк проводит постоянный мониторинг состояния выданных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков и собственными специалистами.

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, которые устанавливаются ежеквартально. 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.

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определяется:

- 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 определяется на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество, с учетом потребительских свойств последнего.

Залоговая стоимость имущества определяется 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 определяется 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 осуществляется Банком на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывается при определении размера формируемого резерва.

В течение срока действия договора залога Банк проверяет 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.

• 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.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В течение первого полугодия 2018 года Банк не нарушал утвержденные лимиты, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности.

Банк в своей деятельности подвержен рыночному риску только в части процентного 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.

По состоянию на отчетную дату общий рыночный риск имеет нулевое значение так как Банк не имеет в составе совокупного рыночного риска ни одной из его составных частей. Процентный, фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск равен нулю, так как ОВП составляет менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Процентный риск (банковской книги)

Процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

Показателями склонности к процентному риску в деятельности Банка являются:

- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок
- чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, следующие лимиты:

- лимит процентного риска, рассчитанный методом дюрации (критичное значение величины снижения экономической стоимости)
- нижняя граница маржинального дохода.

Посредством оценки величины процентного риска, рассчитанной методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных ставок. В целях расчета нижней границы маржинального дохода определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств и рассчитывается базисный риск.

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе. Стресс-тестирование данного вида риска осуществляется ежеквартально.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску. В структуре активов и пассивов Банка по данным на отчетную дату чувствительными к изменению процентных ставок является ссудная и приравненная к ней задолженность.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности заключается в возможности получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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.

В течение первого полугодия 2018 года Банк соблюдал установленные Банком России значения обязательных нормативов ликвидности, для Банка характерен избыток ликвидности.

	Н2	Н3	Н4
нормативное значение, установленное Банком России	min 15%	min 50%	max 120%
фактическое значение на 01.01.2018	321,4	182,2	10,7
фактическое значение на 01.07.2018	228,1	294,8	25,7

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Банка.

Информация о распределении балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 июля 2018 года:

	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, в т.ч. остатки на корсчетах	112 981	112 981	112 981	112 981	112 981	112 981
Судная и приравненная к ней задолженность	86	1 193	19 803	22 536	28 329	97 810
Прочие активы	30 388	30 388	30 388	30 388	30 388	30 388
Итого ликвидных активов	143 455	144 562	163 172	165 905	171 698	241 179
Средства клиентов	33 539	33 545	33 566	33 599	33 680	33 680
Прочие обязательства	11 085	11 355	11 357	11 357	11 357	11 357
Итого обязательств	44 624	44 900	44 923	44 956	45 037	45 037
Избыток (дефицит) ликвидности	98 831	99 662	118 249	120 949	126 661	196 142
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	221,5	222,0	263,2	269,0	281,2	435,5

Информация о распределении балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2018 года:

	до востребования и	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
--	--------------------	------------	------------	-------------	-----------	--------------

	на 1 день					
Денежные средства, в т.ч. остатки на корсчетах	217 877	217 877	217 877	217 877	217 877	217 877
Ссудная и приравненная к ней задолженность	40	1 151	41 640	53 621	67 510	84 780
Прочие активы	27 097	27 097	27 097	27 097	27 097	27 097
Итого ликвидных активов	245 014	246 125	286 614	298 595	312 484	329 754
Средства клиентов	65 884	117 973	118 012	118 051	118 111	118 111
Прочие обязательства	9 529	9 573	9 652	9 652	9 652	9 652
Итого обязательств	75 413	127 546	127 664	127 703	127 763	127 763
Избыток (дефицит) ликвидности	169 601	118 579	156 950	168 892	182 721	199 991
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	224,9	93	122,9	132,3	143,0	156,5

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.

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, реализация которых может привести к значительным убыткам, 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.

Банк несет повышенный риск концентрации на крупнейшего вкладчика (зависимость от отдельных источников ликвидности). Данная ситуация является характерной для Банка и вызвана наличием ключевых клиентов, поддерживающих остатки на расчетных счетах, при небольшой клиентской базе.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения внутренних документов Банка, законодательства РФ, стандартов саморегулируемых (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

Банк определяет правовой риск как часть операционного риска.

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

Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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;

- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка;

- 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

Стратегический риск связан с возможными ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в игнорировании или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильными или недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в

неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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.

Операции хеджирования

В первом полугодии 2018 года Банк не осуществлял операции хеджирования, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

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 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства	120 722		120 722
2	Средства в Банке России	37 514		37 514
2.1	Обязательные резервы	2 496		2 496
3	Средства в кредитных организациях	62 137		62 137
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
5	Чистая ссудная задолженность	100 956		100 956
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	Требования по текущему налогу на прибыль			
9	Отложенный налоговый актив			

10	Основные средства, нематериальные активы	65 446		65 446
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 616		26 616
12	Прочие активы	31 912		31 912
13	Всего активов	445 303	0	445 303
Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
15	Средства кредитных организаций			
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	117 997	4	118 001
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	16 694		16 694
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств	134 691	4	134 695
	Чистая балансовая позиция	310 612	(4)	310 608

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2018 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства	70 031		70 031
2	Средства в Банке России	23 543		23 543
2.1	Обязательные резервы	4 051		4 051
3	Средства в кредитных организациях	23 458		23 458
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
5	Чистая ссудная задолженность	116 543		116 543
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	Требования по текущему налогу на прибыль			
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы	57 800		57 800
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 518		25 518
12	Прочие активы	31 813		31 813
13	Всего активов	348 706	0	348 706

Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
15	Средства кредитных организаций			
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 676	4	33 680
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	11 357		11 357
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств	45 033	4	45 037
	Чистая балансовая позиция	303 673	(4)	303 669

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 01.01.2018 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	23	64 520			64	64 607	2 470	2 470	61 335	59 454
Чистая ссудная задолженность	8 919	65 257	28 733	1 082	13 559	117 550	26 031	16 594	9 157	10 699
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										264
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 616					26 616				
Прочие требования		30 791	2 503		3 464	36 758	5 037	5 037	15 029	13 673
Итого	35 558	160 568	31 236	1 082	17 087	245 531	33 538	24 101	85 521	84 090

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2018 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	33	24 032			64	24 129	671	671	20 913	22 712
Ссудная задолженность	1 429	73 811	42 379	959	13 559	132 137	28 791	15 594	1 935	2 935
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										
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 518					25 518				
Прочие требования	6	31 812	155		3 554	35 527	3 984	3 984	15 396	16 450
Итого	26 986	129 655	42 534	959	17 177	217 311	33 446	20 249	38 244	42 097

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И
по состоянию на 01.01.2018 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	120 722										120 722		
Средства в Банке России	35 763			1 751							37 514	1 751	1 701
в том числе, обязательные резервы	2 496										2 496		
Средства в кредитных организациях		58 871		3 266							62 137	15 040	6 751
Чистая ссудная задолженность				86 912		10 578		3 466			100 956	103 054	130 500
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													
Отложенный налоговый актив													
Основные средства и нематериальные активы				65 313					133	65 446	65 313	64 946	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							26 616			26 616	39 924	16 555	
Прочие активы		28 879		2 879					154	31 912	8 655	3 696	
Итого	156 485	87 750		160 121		10 578	26 616	3 466	287	445 303	233 737	224 148	
Итого активов, взвешенных по уровню риска		17 550		160 121		11 636	39 924	4 506	x	x			

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И
по состоянию на 01.07.2018 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	70 031										70 031		
Средства в Банке России	23 543										23 543		
в том числе, обязательные резервы	4 051										4 051		
Средства в кредитных организациях		21 267		2 191							23 458	6 444	9 091
Чистая ссудная задолженность				107 661		5 892		2 990			116 543	118 030	117 781
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													
Отложенный налоговый актив													
Основные средства и нематериальные активы				57 673					127		57 800	57 673	60 741
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							25 518				25 518	38 277	39 650
Прочие активы		30 388		1 348					77		31 813	7 426	7 508
Итого	93 574	51 655		168 873		5 892	25 518	2 990	204	348 706			
Итого активов, взвешенных по уровню риска		10 331		168 873		6 482	38 277	3 887	x	x	227 850	234 770	

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка				Итого
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Обеспечение внутриванковской деятельности	
Денежные средства			120 722		120 722
Средства в Банке России			37 514		37 514
Средства в кредитных организациях			62 137		62 137
Чистая ссудная задолженность	82 091	18 865			100 956
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				65 446	65 446
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				26 616	26 616
Прочие требования			27 097	4 815	31 912
Итого	82 091	18 865	247 470	96 877	445 303

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.07.2018 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка					Итого
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Обеспечение внутрибанковской деятельности	Прочие	
Денежные средства			70 031			70 031
Средства в Банке России			23 543			23 543
Средства в кредитных организациях			23 458			23 458
Чистая ссудная задолженность	98 800	17 743				116 543
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				57 800		57 800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					25 518	25 518
Прочие требования	1	47	30 388	1 377		31 813
Итого	98 801	17 790	147 420	59 177	25 518	348 706

Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					120 722	120 722
Средства в Банке России					37 514	37 514
Средства в кредитных организациях		62 137				62 137
Чистая ссудная задолженность	82 091			18 865		100 956
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					65 446	65 446
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					26 616	26 616
Прочие требования	1 441	30 399	25		47	31 912
Итого	83 532	92 536	25	18 865	250 345	445 303

Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.07.2018 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					70 031	70 031
Средства в Банке России					23 543	23 543
Средства в кредитных организациях		23 458				23 458
Чистая ссудная задолженность	98 800			17 743		116 543
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					57 800	57 800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					25 518	25 518
Прочие требования	1 183	30 388		92	150	31 813
Итого	99 983	53 846		17 835	177 042	348 706

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов					
	Финансы	Производство	Торговля	Сфера услуг	Прочее	Итого
Денежные средства					120 722	120 722
Средства в Банке России					37 514	37 514
Средства в кредитных организациях	62 137					62 137
Чистая ссудная задолженность		23 291			77 665	100 956
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					65 446	65 446
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					26 616	26 616
Прочие требования	30 399		32	1 250	231	31 912
Итого	92 536	23 291	32	1 250	328 194	445 303

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.07.2018 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов					
	Финансы	Производство	Торговля	Сфера услуг	Прочее	Итого
Денежные средства					70 031	70 031
Средства в Банке России					23 543	23 543
Средства в кредитных организациях	23 458					23 458
Чистая ссудная задолженность		18 000	22 000		76 543	116 543
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					57 800	57 800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					25 518	25 518
Прочие требования	30 388		1	70	1 354	31 813
Итого	53 846	18 000	22 001	70	254 789	348 706

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации				Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	Прочие	Итого
Денежные средства	120 722				120 722
Средства в Банке России	37 514				37 514
Средства в кредитных организациях	62 137				62 137
Чистая ссудная задолженность	77 665	23 291			100 956
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	65 446				65 446
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			26 616		26 616
Прочие требования	31 799			113	31 912
Итого	395 283	23 291	26 616	113	445 303

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.07.2018 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации					Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	Республика Калмыкия	Прочие	
Денежные средства	70 031					70 031
Средства в Банке России	23 543					23 543
Средства в кредитных организациях	23 458					23 458
Чистая ссудная задолженность	91 038	19 149		3 000	3 356	116 543
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	57 800					57 800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			25 518			25 518
Прочие требования	31 702		12		99	31 813
Итого	297 572	19 149	25 530	3 000	3 455	348 706

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на
1 января 2018 г.*

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Прочие активы	Итого активов	Реструктурированная задолженность
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства						120 722	120 722	
Средства в Банке России						37 514	37 514	
Средства в кредитных организациях						64 607	64 607	
Чистая ссудная задолженность				13 559	13 559	103 991	117 550	32 641
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						101 302	101 302	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						26 616	26 616	
Прочие требования	1		1	3 463	3 465	33 484	36 949	
Итого	1		1	17 022	17 024	488 236	505 260	32 641

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 01.01.2018 г. просроченные ссуды составили 11,53% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 27,77% от общей ссудной задолженности.

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на 1 июля 2018 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Прочие активы	Итого активов	Реструктурированная задолженность
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства						70 031	70 031	
Средства в Банке России						23 543	23 543	
Средства в кредитных организациях						24 129	24 129	
Чистая ссудная задолженность				13 559	13 559	118 578	132 137	36 718
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						100 499	100 499	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						25 518	25 518	
Прочие требования	2		1	3 465	3 468	32 329	35 797	
Итого	2		1	17 024	17 027	394 627	411 654	36 718

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 01.07.2018 г. просроченные ссуды составили 10,26% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 27,79% от общей ссудной задолженности.

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				Итого
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	
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	31 559			1 082	32 641

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.07.2018 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				Итого
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	
Просроченная задолженность, в том числе:	15 428			1 599	17 027
до 30 дней	2				2
от 30 до 90 дней					
от 91 до 180 дней	1				1
свыше 180 дней	15 425			1 599	17 024
Реструктурированная задолженность	31 559			5 159	36 718

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

	Регионы Российской Федерации			Итого
	Москва	Московская область	Архангельская 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	1 082	18 000	13 559	32 641

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.07.2018 г.

(тыс. руб.)

	Регионы Российской Федерации			Итого
	Москва	Московская область	Архангельская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 543	1	15 483	17 027
До 30 дней	2			2
от 31 до 90 дней				0
от 91 до 180 дней	1			1
свыше 180 дней	1 540	1	15 483	17 024
Реструктурированная задолженность	5 159	18 000	13 559	36 718

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	Межбанковские 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 №590-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 №590-П</i>	0	47 624	6 331	53 955
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		42 584		42 584
<i>Земля</i>		5 040		5 040
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>			6 331	6 331
<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	25 560	45 749	71 309
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>			4 818	4 818
<i>Земля</i>				
<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>		17 762	36 584	54 346
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	73 184	52 080	125 264

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2018 г.

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	Межбанковские 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 №590-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 №590-П</i>	0	88 393	14 501	102 894
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		37 135	5 421	42 556
<i>Земля</i>		38 092		38 092
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>		13 166	9 080	22 246
<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	25 560	36 137	61 697
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>			59	59
<i>Земля</i>			927	927
<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>		17 762	35 151	52 913
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	113 953	50 638	164 591

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 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:			273 411	
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			16 504	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			67 833	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			91 239	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			19 669	
8	Основные средства			65 097	
9	Прочие активы			13 069	

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018 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:			380 802	
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			23 576	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			25 000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			97 133	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			18 209	
8	Основные средства			58 959	
9	Прочие активы			157 887	

В 2018 и 2017 годах у Банка отсутствовали обремененные балансовые активы.

В ближайшей перспективе Банк не 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 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	18 642	14 024
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	124 282	93 491
чистые процентные доходы	44 828	53 765
Чистые непроцентные доходы	79 454	39 726
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

11.5.3. Риск концентрации

Период	H6	H7	H9.1	H10.1	Зависимость от отдельных видов доходов	Зависимость от отдельных источников ликвидности	Кредитные требования в одном секторе экономики	Кредитные требования в одной географической зоне
01.01.2018	18,9%	26,5%	0,4%	1,1%	55,7%	30,9%	58,2%	23,1%
01.07.2018	19,4%	31,6%	0,3%	1,0%	78,4%	41,1%	32,1%	10,2%

Концентрация источников ликвидности

(тыс. руб.)

Наименование источника ликвидности	Объем привлеченных средств	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Средства на счетах юридических лиц	33 680	118 001
Прочие обязательства	11 357	16 694
Итого обязательств	45 037	134 695

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 методiku Банка России, установленную Инструкцией Банка России №180-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.

В течение отчетного периода Банк выполнял все обязательные требования к капиталу, соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала.

	Н1.0	Н1.1	Н1.2	Н1.4
Минимально допустимое значение, установленное Банком России	8%	4,5%	6%	3%
Значение норматива на 01.01.2018	75,79%	75,62%	75,62%	-
Значение норматива на 01.07.2018	65,85%	65,85%	65,85%	88,08%
Максимальное значение норматива в 1 полугодии 2018 года	80,64%	80,40%	80,40%	91,17%
Минимальное значение норматива в 1 полугодии 2018 года	63,77%	63,77%	63,77%	70,65%

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.

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств						52 000	82 695	134 695
	Чистая балансовая позиция			82 091	18 865		(52 000)	261 652	310 608
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы	128	6 517	23 761	4 224			2	34 632
2	Процентные расходы						25		25
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	128	6 517	23 761	4 224		(25)	2	34 607
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:			(534)	2 076			(1 881)	- 339
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	128	6 517	23 227	6 300		(25)	(1 879)	34 268
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							1 077	1 077
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							(132)	-132
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
12	Комиссионные доходы							136 173	136 173
13	Комиссионные расходы							(24 698)	-24 698
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							(1 092)	-1 092
17	Прочие операционные доходы							10 710	10 710
18	Чистые доходы (расходы)	128	6 517	23 227	6 300		(25)	120 159	156 306
19	Операционные расходы							(148 418)	148 418
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	128	6 517	23 227	6 300		(25)	(28 259)	7 888
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(7 033)	7 033
	Финансовый результат сегмента за 2017 год	128	6 517	23 227	6 300		(25)	(35 292)	855

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств							45 037	45 037
	Чистая балансовая позиция			98 800	17 743			187 126	303 669
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы		1 080	8 860	1 787	1 995		2	13 724
2	Процентные расходы						90		90
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 080	8 860	1 787	1 995	(90)	2	13 634
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:			709	291			1 799	2 799
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 080	9 569	2 078	1 995	(90)	1 801	16 433
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							834	834
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							195	195
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
12	Комиссионные доходы							81 823	81 823
13	Комиссионные расходы							(14 304)	- 14 304
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							1 054	1 054
17	Прочие операционные доходы							322	322
18	Чистые доходы (расходы)		1 080	9 569	2 078	1 995	(90)	71 725	86 357
19	Операционные расходы							(88 125)	88 125
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 080	9 569	2 078	1 995	(90)	(16 400)	-1 768
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(5 171)	5 171
	Финансовый результат сегмента на 01 июля 2018 года		1 080	9 569	2 078	1 995	(90)	(21 571)	-6 939

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 2018 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 2018 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 У и от 03 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ПУ4, ПУ5); «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 корректировки;	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	x	0	x	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 в был отнесен ко 2 классификационной группе в течение всего расчетного периода для премирования в 2017 году.

По итогам 2017 и 2018 года в связи с несоблюдением некоторых из указанных условий нефиксированная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась.

Информация об объеме выплат в 2018 году:

Тыс. руб.

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	2 517	1 890
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 01.01.2018 г. и 01.07.2018 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.

В 2017 и 2018 годах Банк не уступал права требования кредитным договорам.

16.1.2 За 2018 год у Банка нет операций, приводящих к рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3309-У.

16.1.3 За 2017 и 2018 г 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.

В 2017 году уступки прав требования не было.

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

16.2.2 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 01.01.2018 и 01.07.2018				
По кредитам юридических лиц				
По кредитам малому и среднему бизнесу	14 900	13 559	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:	4	4
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4	4
4.3	физических лиц - нерезидентов		

18. Сведения о прекращенной деятельности

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

19. Дата и место

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк дополнительно раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте www.altbank.com в сроки, установленные Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Руководство Банка приняло решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 июля 2018 года путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com. 10 августа 2018 года.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ю.А.Тулинова

Н.Я.Додул

10 августа 2018 года