

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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

- полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);
- изменение наименования в 2015 г. и 2016 г. не было
- Юридический адрес
 - в 2015 и в 1 квартале 2016 года: Россия, 107076, г. Москва, пер. Колодезный, д.2А, стр.1.
 - во 2-м квартале произошла смена юридического адреса: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

- отчетный период: 2016 год;
- единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

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

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

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Основными направлениями деятельности Банка в 2016 году 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

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 г. (с учетом событий после отчетной даты) уменьшился на 7 077 тыс. руб. с 316 406 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 309 329 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.01.2017 г. на 129 819 тыс. руб. с 126 422 тыс. руб. на 01.01.2016 до 256 241 тыс. руб.

На 49 858 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 59 289 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 9 431 тыс. руб. на 01.01.2017 г.

Значительную часть доходов 2015 и 2016 годов составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям и физическим лицам, а также от размещения свободных денежных средств в депозиты в Банке России, за осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2015 и 2016 годах оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.01.2017 г., тыс. руб.	01.01.2016 г., тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.
Доходы	234 518	174 120	60 398
Расходы	241 220	163 736	77 484
Прибыль до налогообложения	- 6 702	10 384	-17 086

Сопоставимость доходов и расходов за 2015 г. и 2016 г.

	На 01.01.2016 (СПОД)		На 01.01.2017 (СПОД)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	174 120	100	234 518	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	32 550	18,7	21 607	9,2
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	8 840	5,1	4 073	1,8
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	2 105	1,2	6 669	2,8
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	164	0,1	11	0,0
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	7 675	4,4	0	0,0
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	1 468	0,8	0	0,0
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	16 921	9,7	15 764	6,7
Расчетно-кассовое обслуживание	40 469	23,2	91 559	39,0
Восстановление сумм резерва на возможные потери	45 212	26,0	86 951	37,1
Доходы от погашения приобретенных прав требования	8 097	4,7	4 737	2,0
Прочие доходы	10 619	6,1	3 147	1,4
Расходы	163 736	100	241 220	100
Расходы на содержание аппарата	33 208	20,3	56 684	23,5
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	16 338	10,0	16 119	6,7
Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	29 625	18,1	33 391	13,8
Отчисления в резервы на возможные потери	54 754	33,4	73 018	30,3
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	353	0,2	113	0,0
Охрана	1 394	0,9	1 964	0,8
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 844	5,4	20 896	8,7
Прочие расходы	19 220	11,7	39 035	16,2

4.2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

4.2.2.1 Основные тенденции социально-экономического развития в 2016 году

По данным Росстата в 2016 году большинство макроэкономических показателей падали, однако наметились несколько точек роста, среди которых сельское хозяйство и промышленность. В 2016 году продолжил снижаться оборот розничной торговли: он упал на 5,2%, составив 28,1 трлн. руб. Падение замедлилось: годом ранее розничные продажи снизились на 10% по сравнению с 2014-м. Потребительская активность — именно ее традиционно считают основным критерием подъема или падения экономики в целом — прежде зависела от динамики реальных зарплат населения, но теперь эта тенденция прервалась, так как люди предпочитают не тратить заработанное, а копить, отмечали ранее Минэкономразвития и Центробанк. Падение потребительской активности оказалось достаточно существенным. Причины отчасти в проявившейся в склонности граждан РФ к сбережениям в связи с затянувшимся экономическим спадом.

В 2016 году выросли реальные зарплаты. Они увеличились на 0,6% по сравнению с 2015 годом, хотя еще годом ранее рухнули на 9%. Еще более устойчивую динамику показывают номинальные зарплаты, выросшие на 7,7% (в 2015 году рост составил 5,1%).

Вместе с тем, более точные выводы о благосостоянии российских граждан получают на основе данных о реальных доходах, которые учитывают сведения не только о зарплатах, но и о доходах от собственности, социальных выплатах и так далее, а также об обязательных платежах вроде налогов и платы за ЖКХ. Доходы граждан, определенные с учетом перечисленных обстоятельств, падают уже три года — по итогам 2016-го они снизились на 5,9%, при этом ситуация выглядит хуже по сравнению с прошлым годом, когда они также сократились, но только на 3,2%.

Если данные, дающие представление о благосостоянии россиян, по-прежнему показывают отрицательную динамику, то такие макроэкономические показатели, как промышленность и сельское хозяйство, растут. Индекс промышленного производства, в 2015 году упавший на 3,4%, в 2016 году вырос на 1,1%. Наибольший вклад в этот рост в 2016 году внесли положительные тенденции в добыче полезных ископаемых (плюс 2,5%). Ростом отметились и два других промышленных сектора — обрабатывающие производства (всего плюс 0,1%) и производство и распределение электроэнергии, газа и воды (плюс 1,5%).

Производство сельскохозяйственной продукции выросло на 4,8% по сравнению с 2015 годом, в 2016 году в России был собран рекордный урожай зерна. Позитивные тенденции показал и грузооборот транспорта (плюс 1,8%), считающийся хорошим индикатором делового цикла. Росстат пока не публикует данные по ВВП за 2016 год, приводя в годовом отчете только данные за первые три квартала. По прогнозу социально-экономического развития, на основе которого верстался бюджет на следующие три года, падение экономики в 2016-м должно составить 0,6%, а уже год спустя она должна выйти на рост (плюс 0,6%).

Безработица остается на низких уровнях (5,3%, или 4,2 млн. человек, в декабре 2016 года). По итогам 2016 года общая численность безработных сократилась на 0,5%.

4.2.2.2 Важнейшие приоритеты социально-экономического развития Российской Федерации в 2017 - 2019 годах (на основе прогноза Министерства экономического развития РФ)

Прогноз МЭРТ разработан на основе трех вариантов развития экономики РФ - **базового, "базового+" и целевого.**

Основные варианты прогноза базируются на предположении о продолжении антироссийской санкционной политики и ответных экономических мер со стороны России на протяжении всего прогнозного периода, а также отсутствия геополитических потрясений и экономических шоков. Прогноз базируется на гипотезе о сохранении макроэкономической стабильности и финансовой устойчивости при выполнении государственных социальных и внешнеэкономических обязательств.

Прогноз разработан исходя из единой для всех вариантов гипотезы развития мировой экономики со среднегодовым темпом роста в 2016 году на уровне 2,9% и последующим ускорением роста до 3,3% в 2017 году и 3,6% - в 2018 - 2019 годах.

Базовый вариант рассматривает развитие российской экономики в условиях сохранения консервативных тенденций изменения внешних факторов с учетом возможного ухудшения внешнеэкономических и иных условий и характеризуется сохранением сдержанной бюджетной политики.

Вариант отражает консервативный сценарий развития, имеет статус консервативного варианта прогноза и не предполагает кардинального изменения модели экономического роста.

Базовый вариант разработан исходя из достаточно низкой траектории цен на нефть марки "Юралс": на уровне 41 доллара США за баррель в 2016 году и стабилизации на уровне 40 долларов США за баррель на протяжении всего прогнозного периода. Подобная оценка уровня цен на нефть является консервативной, так как она существенно

ниже текущего консенсус-прогноза цен на нефть. Предполагается существенное увеличение объемов экспорта нефти - почти на 21 млн. тонн к 2019 году по сравнению с 2016 годом при одновременном увеличении доли несырьевого экспорта в общем объеме экспорта до 34,8% в ценах 2015 года.

В условиях ограниченных финансовых возможностей и медленного восстановления экономики основные социальные параметры будут характеризоваться сдержанной динамикой, при этом предусматривается обязательное исполнение минимальных социальных обязательств государства. В этих условиях оборот розничной торговли также будет восстанавливаться умеренными темпами - до 1,8% в 2019 году. В условиях сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики инфляция снизится до 5,8% в 2016 году (в годовом исчислении), а по итогам 2017 года достигнет 4,0% и сохранится на этом уровне до конца прогнозного периода.

К середине 2017 года ожидается стабилизация инвестиционной активности. В 2018 году рост инвестиций возобновится. Среднегодовой прирост инвестиций в 2018 - 2019 годах составит 1,3% и будет определяться возможностью наращивания частных инвестиций на фоне сокращения государственных инвестиционных расходов.

Чистый отток капитала увеличится с 18 млрд. долларов США в 2016 году до 25 млрд. долларов США к концу прогнозного периода.

Подходы к бюджетной политике в целом консервативны и не отличаются по вариантам прогноза. Федеральный бюджет, по оценке Минэкономразвития России, будет дефицитным на протяжении всего периода 2016 - 2019 годов во всех вариантах прогноза. С целью финансирования дефицита потребуются использование средств бюджетных фондов, привлечение внутренних и внешних заимствований, приватизация государственного имущества.

В 2017 году темп роста ВВП перейдет в положительную область и составит 0,6%, в 2018 году темп роста ВВП повысится до 1,7%, в 2019 году - до 2,1 процента.

Вариант "базовый+" рассматривает развитие российской экономики в более благоприятных внешнеэкономических условиях и основывается на траектории умеренного роста цен на нефть "Юралс" до 48 долларов США за баррель в 2017 году, 52 доллара США за баррель в 2018 году и 55 долларов США за баррель в 2019 году.

В социальной сфере данный вариант прогноза предусматривает повышение уровня жизни населения на основе умеренного увеличения социальных обязательств государства и бизнеса. Потребительский спрос будет восстанавливаться по мере ускорения роста доходов, а также за счет расширения потребительского кредитования. В 2019 году рост оборота розничной торговли повысится до 3,5%, объема платных услуг населению - до 2,8 процента.

На фоне более активного восстановления потребительского спроса замедление инфляции будет умеренным: по итогам 2017 года инфляция снизится до 4,5%, а в 2018 - 2019 годах до 4,3% и 4,1% соответственно. Чистый отток капитала из частного сектора будет сокращаться и к 2019 году составит 15 млрд. долларов США. Среднегодовой прирост инвестиций в 2017 - 2019 годах составит 2,9% в год при опережающем росте инвестиций отраслей инфраструктурного сектора и частных инвестиций. За счет более высокой цены на нефть в варианте "базовый+" величина нефтегазовых доходов федерального бюджета будет заметно выше, что позволит обеспечить достижение сбалансированного федерального бюджета.

Восстановление экономики в условиях варианта "базовый+" будет характеризоваться более высокими темпами: 1,1% - в 2017 году, 1,8% - в 2018 году, 2,4% - в 2019 году.

Целевой вариант ориентирует на достижение целевых показателей социально-экономического развития и решение задач стратегического планирования. Предполагается в среднесрочной перспективе выход российской экономики на траекторию устойчивого роста темпами не ниже среднемировых при одновременном обеспечении

макроэкономической сбалансированности. В результате, оборот розничной торговли после умеренного роста на 1,5-2,3% в 2017 - 2018 годах ускорится до 5,3% в 2019 году. Инфляция достигнет уровня 3,9% по итогам 2018 года. В 2019 году инфляция сохранится на уровне 2018 года на фоне повышенного потребительского спроса.

Внешние условия сохраняются на уровне варианта "базовый+", но для достижения намеченных целевых параметров будет необходим переход экономики на инвестиционную модель развития. Это предполагает сдерживание в первые годы прогнозного периода роста расходов на потребление и снижение различных видов издержек для бизнеса. Экспорт товаров будет увеличиваться более высокими темпами, чем в базовых вариантах, темпы роста несырьевого неэнергетического экспорта превысят темпы роста экспорта в целом и составят в среднем 4,9% в 2017 - 2019 годах в реальном выражении. Объем несырьевого неэнергетического экспорта в стоимостном выражении будет ежегодно увеличиваться на 9 процентов. В структуре импорта будет увеличиваться доля инвестиционных товаров, при этом инвестиционный импорт будет расти опережающими темпами.

Постепенное оживление экономики в прогнозный период будет способствовать улучшению делового климата, что будет проявляться в сокращении чистого оттока капитала вплоть до его полного прекращения к 2019 году.

Новая экономическая модель предполагает активную инвестиционную политику. Создание инвестиционного ресурса и условий для трансформации сбережений в инвестиции, увеличение склонности к инвестированию путем реализации макроэкономических и регуляторных мер, направленных на повышение уровня доверия бизнеса и улучшение бизнес-среды, приведут к повышению темпов роста инвестиций в основной капитал в 2017 - 2019 годах в среднем до 5,2% в год при опережающем росте частных инвестиций и инвестиций в отрасли инфраструктурного сектора.

Начиная с 2017 года, при условии постепенного снижения процентных ставок, что благоприятно отразится на кредитовании бизнеса, с учетом осуществления и начала реализации новых крупных инвестиционных проектов и мер экономической политики, направленных на активизацию факторов экономического роста и повышение эффективности экономики, темпы роста ВВП достигнут 4,4% в 2019 году, что на 2,3 п. п. выше по сравнению с базовым вариантом.

4.2.2.3 Прогноз развития банковского сектора

Согласно наиболее вероятному (базовому) прогнозу рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА), в 2017 году кредитный портфель нефинансовому сектору прибавит примерно 6% благодаря удешевлению фондирования и более высоким темпам роста экономики. Как и в 2016 году, рост портфеля у многих банков будет ограничен слабым запасом основного капитала на фоне ужесточения подхода ЦБ РФ к резервированию ссуд и скрытых в реструктуризациях проблемных кредитов крупному бизнесу. По этой причине рост будет неравномерным, и в 2017 году ожидается продолжения тенденции к консолидации банковской системы за счет ухода слабых игроков с рынка. По необеспеченным потребкредитам ожидаются темпы прироста близкие к нулю из-за ужесточения регулирования коллекторской деятельности.

Темпы роста экономики и банковского сектора в 2017 году, как и прежде, будут определяться динамикой цен на нефть и ключевой ставки ЦБ РФ. Все сценарии прогноза агентства RAEX (Эксперт РА) – **базовый, позитивный и негативный**, предполагают сохранение напряженной геополитической ситуации. **Базовый сценарий** предусматривает замедление инфляции до 5% и снижение ключевой ставки до 8,5%. **Негативный сценарий** реализуется при ускорении инфляции до 8%, что приведет к росту ключевой ставки на 1-2 п.п. Понижение ключевой ставки до уровня лета 2014 года (7-8%) ожидается только в **позитивном сценарии** при достижении целевого уровня инфляции в

4%. Вероятность реализации базового сценария оценивается в 60%, негативного и позитивного - по 20%.

Несмотря на снижение, процентные ставки останутся сравнительно высокими, что сделает восстановление кредитных портфелей достаточно робким. Кредиты крупному бизнесу прибавят около 7%, МСБ – порядка 5%. В свою очередь, портфель ипотечных кредитов замедлит темпы прироста до 9% в связи с завершением госпрограммы субсидирования ставки и ростом цен на первичное жилье в результате изменений в законодательстве о долевом строительстве.

В рамках **негативного сценария** кредиты крупному бизнесу покажут падение на 4% (без учета валютной переоценки), сокращение портфелей МСБ и необеспеченных потребкредитов достигнет 3% и 8% соответственно, а портфель ипотеки вырастет на 6-7%. **Позитивный сценарий** предусматривает рост портфеля кредитов МСБ на 7%, кредитов крупному бизнесу – на 11%, необеспеченных потребкредитов - на 3%, ипотеки – на 14%.

Несмотря на снижение отчислений в резервы, ключевой проблемой банков остается слабый запас капитала, что нашло свое отражение в рейтинговых действиях агентства RAEX (Эксперт РА). На 01.10.2016 был зафиксирован крайне низкий потенциал абсорбирования убытков по основному капиталу. В 2016 году количество банков в зоне риска по Н1.2 сократилось в два раза в основном за счет отзыва у них лицензий, а также снижения покрытия проблемных ссуд резервами. За 9 месяцев 2016 года отчисления банков в резервы на возможные потери были в два раза меньше аналогичного периода 2015 года и на 25% меньше 2014 года. Это привело к дальнейшему снижению покрытия обесцененных ссуд резервами. При этом по итогам 9 месяцев 2016 года около трети банков являются убыточными в результате резервирования проблемных кредитов.

В рамках **базового сценария** в 2017 году прибыль банков снизится на 5-10% по сравнению 2016 годом за счет роста отчислений в резервы по проблемным активам. Рост доли проблемных активов предусматривают все сценарии, кроме позитивного. Доля кредитов «под стрессом» (к кредитам «под стрессом» агентство относит ссуды IV-V категорий качества, а также вынужденные реструктуризации ссуд I-III категорий качества) в базовом сценарии вырастет в 2017 году с 17% до 18% совокупного кредитного портфеля, в негативном сценарии – может достигнуть 21%, в позитивном - снизится до 16,5%. Доля ссуд только 4-5 категорий качества 01.11.2016 составила 9,8%, в базовом сценарии прогнозируется ее рост до 10,5%, в негативном – до 11,5%. Помимо роста доли проблемных активов значимое влияние на финансовый результат 2017 года окажет ужесточение подхода ЦБ РФ к резервированию кредитов. В частности, под риском существенного дорезервирования окажутся банки, кредитующие в значительных объемах аффилированные стороны и компании с признаками нереальности деятельности.

Также в 2017 году ужесточение резервирования коснется банков, финансирующих пополнение оборотных средств предприятий с длинным циклом производства, и банков, уменьшающих резервы за счет залогов по завышенной стоимости. В результате, базовый сценарий предполагает прибыль банков по итогам 2017 года в размере около 850 млрд. руб., позитивный сценарий – около 1 трлн. руб., а негативный – 650 млрд. руб.

В 2017 году агентство RAEX (Эксперт РА) ожидает продолжения тенденции к консолидации банковской системы за счет санации крупных банков и ухода слабых игроков с рынка. Несмотря на послабления при расчете норматива Н25, 20% банков близки к его нарушению. При этом многие банки применяют схемы «обхода» норматива Н25, поэтому в 2017 году основная угроза для них будет заключаться в праве ЦБ РФ на применение мотивированного суждения касательно аффилированности заемщиков.

Еще одним вызовом для крупных банков могут стать проблемные кредиты крупному бизнесу, скрытые в реструктуризациях. Доля просроченной задолженности по кредитам крупному бизнесу в 2,5 раза меньше, чем по кредитам МСБ.

В результате снижения рентабельности банковского бизнеса и ужесточения надзора собственники многих крупных банков потеряют заинтересованность в их развитии. В связи с чем, накопленный объем проблемных активов в отсутствие финансовой поддержки со стороны бенефициаров приведет к необходимости санации некоторых банков как с участием крупных игроков банковского рынка, так и с помощью нового механизма через фонд консолидации банковского сектора.

4.2.3. 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.

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

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2015 г. и 2016 г. Банку не присваивались.

4.2.5. 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

Предполагается, что по итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2016 г. Общим собранием участников Банка будет принято решение об отражении в балансе убытка.

4.4. Руководство Банка

Информация о составе Совета Директоров

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

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 состоит из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 70,85 %;

2. Бараблина (Рогачева) Галина Андреевна (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет;

3. Кириллова Лариса Дмитриевна (Член Совета Директоров) – 3,33 %.

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

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

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. Правление состоит из следующих сотрудников Банка:

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

Кашаев Н.И. на 01.01.2016 и 01.01.2017 г. владел долями Банка в размере 9,55 %.

В течение 2015 и 2016 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 2016 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 № 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Существенными для Банка в 2016 г. являлись следующие операции и события:

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

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически находящихся

на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств).

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

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

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

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

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

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

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

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 2016 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 2016г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

Применительно к отражению операций в 2017 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2017 год, 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.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В качестве корректирующих событий после отчетной даты учтены:

- начисление резерва на возможные потери в размере 17 тыс. руб. и восстановление в размере 221 тыс. руб.;
- прочие доходы в размере 575 тыс. руб. и расходы в размере 479 тыс. руб.

Другие события, произошедшие после отчетной даты, способные оказать существенное влияние на отчетность, отсутствовали.

5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

Среди некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали такие, как:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

5.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Изменения в Учетную политику Банка и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка на 2017 г., не вносились.

Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

5.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки, влияющие на финансовый результат, в деятельности Банка отсутствовали.

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 01.01.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	97 743	2 757	1 188	101 688
- касса Банка	18 710	2 757	1 188	22655
- денежные средства в банкоматах	79 033	0	0	79 033

(в тыс. руб.)

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

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 01.01.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 908	0	0	3 908
Обязательные резервы	3 061	0	0	3 061
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	847	0	0	847

(в тыс. руб.)

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

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 01.01.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	63 367	189	223	63 779
Резервы по прочим потерям	4 490	0	0	4 490
Итого:	58 877	189	223	59 289

(тыс. руб.)

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

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 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3):	256 241	126 422
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6) в том числе:	226 486	63 457
2.1	Банковская деятельность, из них:	144 000	0
	- Депозиты в Банке России	0	0
	- Межбанковское кредитование	144 000	0
2.2	Строительство зданий и сооружений	0	2 200
2.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	0	12 600
2.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	86	12 257
2.5	Производство машин и оборудования	23 000	15 000
2.6	Прочие виды деятельности	59 400	21 400
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	14 380	38 643
4	Приобретенные права требования	15 375	24 322

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):	256 241	126 422
2	Депозиты в Банке России	0	0
3	Межбанковское кредитование	144 000	0
4	Юридическим лицам в том числе на:	97 861	87 416
	- пополнение оборотных средств	82 486	68 666
	- приобретение оборудования	0	0
	- ведение хозяйственной деятельности	0	0

	- приобретение недвижимости	15 375	18 750
5	Физическим лицам:	14 380	39 006
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	24 900
	- ипотечные ссуды	720	2 569
	- автокредиты	0	321
	- иные потребительские ссуды	13 660	11 216

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.01.2016

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстре бовани я	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	0	0	39 500	35 359	38 800	3 369	9 394	126 422
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридическим лицам	0	0	14 600	34 887	37 929	0	0	87 416
Физическим лицам	0	0	24 900	472	871	3 369	9 394	39 006

На 01.01.2017

(тыс. руб.)

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

По географическим зонам

На 01.01.2016

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	0	0	42 350	37 684	80 034
Московская область	0	0	39 857	539	40 396
Тверская область	0	0	5 209	363	5 572
Ростовская область	0	0	0	228	228
Рязанская область	0	0	0	45	45
Республика Хакасия	0	0	0	147	147
Итого	0	0	87 416	39 006	126 422

На 01.01.2017

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	0	144 000	74 775	14 265	233 040
Московская область	0	0	23 086	0	23 086
Липецкая область	0	0	0	41	41
Ростовская область	0	0	0	74	74
Итого	0	144 000	97 861	14 380	256 241

6.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2017г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	0	0	0	0

6.6 Методы оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена биржевого рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (купонный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли (биржи).

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка (Блумберг, Рейтерс и др.).

В отсутствие активного рынка

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как последняя надежная справедливая стоимость, сложившаяся за последние 90 календарных дней на организованном рынке, а при отсутствии таких сделок – на внебиржевом рынке за последние 90 календарных дней, включая начисленный на дату оценки процентный (купонный) доход.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной

валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции РФ 2 февраля 2016 г. № 40940.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка, цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость — цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство) с учетом дополнительных характеристик рынка (активный / неактивный), а также характеристик самого актива / обязательства (к примеру, состояние и местонахождение актива, ограничения на продажу, способы использования актива при наличии таких ограничений и др.) на дату оценки.

При этом оценка справедливой стоимости предполагает проведение операций по продаже актива или передаче обязательства на рынке, который является основным для данного актива. Банк считает, что при проведении операций и оценке справедливой стоимости для акций и государственных ценных бумаг Фондовая Биржа ММВБ является основным и активным рынком для данных видов активов.

Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. В общем случае до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При наличии основного рынка для актива или обязательства оценка справедливой стоимости представляет цену на этом рынке. Таким образом при наличии профессионального суждения Управления рисков Банка об уровне активности рынка по конкретному активу на ФБ ММВБ Банк применяет 1-й уровень оценки справедливой стоимости для акций и государственных ценных бумаг на основе средневзвешенных некорректируемых цен по данным ценным бумагам на ПАО ММВБ.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют использования других методов оценки справедливой стоимости или тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 30 дней;
- объем сделок за последние 30 дней менее 1 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка: использование исходных данных 2, 3 уровня оценки справедливой стоимости или корректировочных коэффициентов цен неактивного рынка.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости актива включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг и других активов;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

2-й уровень оценки справедливой стоимости (справедливая стоимость определяется на основе данных рынка). В отсутствие котироваемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котироваемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

Исходные данные **2 уровня оценки** справедливой стоимости (**на основе данных рынка**) — в соответствии с подпунктом 4.4 пункта 4 Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–66/пз–н) - средняя цена закрытия по итогам дня (Bloomberg generic Mid/last) соответствующей ценной бумаги, раскрытая информационным агентством «Bloomberg (Блумберг)».

3-й уровень оценки справедливой стоимости (справедливая стоимость определяется на основе расчетных оценок). В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Исходные данные **3 уровня оценки** справедливой стоимости (**на основе расчетных оценок**) — в соответствии с п. 19 Приказа № 10–66/пз–н - расчетная цена ценной бумаги, указанная оценщиком в отчете об оценке ценной бумаги. В качестве такого оценщика Банк признает Ценовой Центр НФА, с которым заключен соответствующий договор. В основе работы Ценового центра НФА лежат Методики определения справедливых цен СРО НФА, реализованные на программном комплексе, разработанном НРД. Методика НФА разработана при поддержке Банка России, а также соответствует МСФО и нормативным актам Министерства Финансов РФ. Ценовой центр НФА рассчитывает и публикует справедливые рыночные цены по инструментам с учетом кредитного риска и риска ликвидности.

В случае невозможности получения данных от Ценового Центра НФА Банк использует экономические модели по видам ценных бумаг (акции, облигации и другие виды), представленные в Приказе № 10–66/пз–н или корректировочные коэффициенты цен неактивного рынка.

Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

При отсутствии торговли в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90–0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8–0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6–0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2–0,6.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение, составляемое на каждую отчетную дату. Конкретное значение корректировочного коэффициента для неактивного рынка выбирается сотрудником Управления рисков Банка.

6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Банк по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» выбрал для однородных групп модель учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам начисляются в конце месяца.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в 2015 и 2016 годах отсутствовали.

Учетная политика в отношении учета расходов по сооружению (строительству) ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы, в том числе, по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Учет материальных запасов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), осуществляется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Изменение стоимости основных средств за 2015 г. связано с приобретением:

- компьютерного оборудования в сумме 1 573 тыс. руб.;
- мебели в сумме 534 тыс. руб.;
- системы кондиционирования в сумме 704 тыс. руб.;
- автомобиля в сумме 5 850 тыс. руб.;
- банкоматов в сумме 79 839 тыс. руб.;
- счетчиков банкнот в сумме 976 тыс. руб.;
- выбытия полностью амортизированного имущества в сумме 502 тыс. руб.

В январе 2015 года Банком согласно Соглашения об отступном была получена квартира стоимостью 10 488 тыс. руб., которая отражена на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» (резерв был равен 0), которая была продана в июне 2015 года.

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

Объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2015 г. и 2016 г. отсутствовали.

Основные средства в 2015 году	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2015	638	0	638
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	89 476	10 488	99 964
- поступления	89 476	10 488	99 964
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	5 716	10 488	16 204
- амортизационные отчисления за год	5 214		5 214
- продажа		10 488	10 488
- списано за год	502		502
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери			
Стоимость основных средств на 01 января 2016 года	84 398	0	84 398

Основные средства в 2016 году	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2016	84 398	0	84 398
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	344	0	344
- поступления	344	0	344
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	14 886	0	14 886
- амортизационные отчисления за год	14 622	0	14 622
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери (основные средства сданные в аренду)	264	0	264
Стоимость основных средств на 01 января 2017 года	69 856	0	69 856

Нематериальные активы в 2015 году	(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2016	0
Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	0
- поступления	
- дооценка	
Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	0
- амортизационные отчисления за год	
- списано за год	
- обесценение за год	
Стоимость нематериальных активов на 01 января 2017 года	0

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

6.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

6.9. Прочие активы

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

(тыс. руб.)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4	6
Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	746	746
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам		32
Требования по прочим операциям	10 060	10 997
Требования по получению процентов	73	
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	294	1 805
Расчеты с прочими дебиторами	2 714	3 105
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	17	
Расходы будущих периодов по другим операциям	249	181
Резервы на возможные потери	3 682	3 815
Итого прочих активов	10 480	13 057

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

(тыс. руб.)

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

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав прочих активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	по категориям качества				
													II	III	IV	V	
1	Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	11 953	8 122		32			3 799	0	3 068	1	762	3 815		16		3 799
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6	6														
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	746				746					746	746					746
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	32			32			32				16		16			
	Требования по прочим операциям	8 124	8 116				8			1	7	8					8
	Требования по получению процентов	0															
	Расчеты с прочими дебиторами	3 045				3 045		3 036			9	3 045					3 045
2	Прочие активы, не оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	4 919															
3	Итого	16 872	8 122		32		3 799	0	3 068	1	762	3 815		16		3 799	

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

(тыс. руб.)

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

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

(тыс. руб.)

		До востребова ния и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Всего
1	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6						6
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям						746	746
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам						32	32
4	Требования по прочим операциям	8 116	2 873				8	10 997
5	Требования по получению процентов							
6	Налог на добавленную стоимость, уплаченный							
7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 645	80	80				1 805
8	Расчеты с прочими дебиторами						3 105	3 105
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению							
10	Расходы будущих периодов по другим операциям		57	82	42			181
	Всего активов	9 767	3 010	162	42		3 891	16 872

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Счета негосударственных организаций		
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	94 185	59 891
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	199	113
Прочие счета		
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	236	181
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	4	9
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	125	13
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
на срок до 30 дней	0	10 000
Прочие привлеченные средства физических лиц		
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	60	126
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	87	72
Итого средств клиентов	94 896	70 405

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:		
- добыча топливно-энергетических		
- полезных ископаемых		
Обрабатывающие производства, из них:	1 182	666
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак		
- обработка древесины и производство изделий из дерева		
- целлюлозно-бумажное производство	7	4
- производство кокса, нефтепродуктов		
- химическое производство		
- производство прочих неметаллических продуктов		
- металлургическое производство		
- производство машин и оборудования	625	112
- производство транспортных средств, из них:	550	550
- производство автомобилей		
Производство и распределение электроэнергии		
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях		
Строительство, из них:	8 603	1 204
- строительство зданий и сооружений	8 365	1 103
Транспорт и связь, из них:	941	3 361
- деятельность воздушного транспорта		
Оптовая и розничная торговля	54 325	17 581
Операции с недвижимым имуществом	2 527	46 742
Прочие виды деятельности	27 171	653
Физические лица	147	198
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 896	70 405

6.11. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательств по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали.

6.12. Прочие обязательства

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

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

По состоянию на 01.01.2017г. обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц, отсутствовали, по состоянию на 01.01.2016 г. составляли 5 тыс. руб., которые были выплачены по сроку.

Кредиторская задолженность на балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» состояла:

- по состоянию на 01.01.2016 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета), в сумме 3 769 тыс. руб.,

- по состоянию на 01.01.2017 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета) в сумме 2 020 тыс. руб., из обязательств Банка перед банками-корреспондентами за услуги в сумме 285 тыс. руб. (СПОД), из комиссии за пользование ИБС (будущие периоды) в размере 128 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2016 г. не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состояла из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 55 тыс. руб.;
- налога на имущество в размере 42 тыс. руб.;
- транспортного налога в размере 31 тыс. руб. (СПОД).

Указанная задолженность была погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2017 г. не содержит просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 118 тыс. руб.;
- налога на имущество в размере 12 тыс. руб.;
- транспортного налога в размере 21 тыс. руб. (СПОД);
- налога на землю в размере 3 тыс. руб. (СПОД).

Указанная задолженность будет погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством, в течение 1 - го квартала.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному, по состоянию на 01.01.2016 г. 2 тыс. руб. была погашена в январе 2016 года, на 01.01.2017 г. задолженность отсутствует.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов по состоянию на 01.01.2016 г. в размере 1 597 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. в размере 35 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» не содержит просроченной задолженности и состоит из излишков, изъятых из банкоматов по состоянию на 01.01.2016 г в размере 74 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 в размере 41 тыс. руб.

По счету 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» по состоянию на 01.01.2016 г. отражена сумма комиссии за пользование ИБС, относящаяся к будущим периодам. Отнесение на доходы Банка указанной комиссии осуществляется Банком в 1-й рабочий день года, следующим за отчетным.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		364
Обязательства по уплате процентов	5	
Обязательства по прочим операциям	3 769	2 433
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	1 816	2 164
- расчеты по налогам и сборам	127	154
- обязательства по выплате краткосрочных - вознаграждений работникам		1 485
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 608	35
- расчеты с прочими кредиторами	79	41
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению		449
Доходы будущих периодов по другим операциям	184	
Резервы по условным обязательства некредитного характера	30	
Итого прочих обязательств	5 804	4 961

6.13. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017

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

В 2015 и 2016 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 2016 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	38 541	61 803
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	6 680	9 944
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	6 669	2 105
	- по денежным средствам в кредитных организациях	11	164
	- по депозитам размещенным в Банке России		7 675
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	31 861	50 391
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	21 607	32 550
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	4 073	8 840
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	295	530
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	4 737	8 097
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 149	374
1.3	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации		1 468
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	113	353
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	113	353
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	113	353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	38 428	61 450

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2016 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
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):	14 064	- 7 301
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	<i>82541</i>	<i>44 141</i>
	- по кредитам юридических лиц	15 553	9 549
	- по кредитам физическим лицам	4 695	7 296
	-по МБК	0	0
	-по корреспондентским счетам	55 891	18 603
	-по процентным доходам	40	1 310
	- от изменения категории качества юридических лиц	0	4 116
	- от изменения категории качества физических лиц	6 362	3 267
	- от изменения категории качества МБК	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	<i>68 477</i>	<i>51 442</i>
	- по кредитам юридических лиц	920	4 304
	- по кредитам физическим лицам	9 698	3 726
	-по МБК	0	0
	-по корреспондентским счетам	51 990	23 029
	-по процентным доходам	24	872
	- от изменения категории качества юридических лиц	5 238	15 853
	- от изменения категории качества физических лиц	607	3 658
	- от изменения категории качества МБК	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным	-1 099	438

	процентным доходам (стр.5-стр.6)		
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	40	1 310
6	Создан резерв по процентным доходам	1 139	872

7.3 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2016 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (стр.2-стр.3),	0	-264
2	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	0	6
3	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	0	270

7.4. 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.

7.5. 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.

7.6. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2016 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Комиссионные доходы, в том числе	91 559	49 102
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	83 541	40 579
	- по другим операциям	8 018	8 523
2	Комиссионные расходы	20 896	9 144
	- комиссии по расчетным операциям	20 896	9 144

7.7. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2016 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	- 131	-2 271
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	<i>4 410</i>	<i>1 341</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	748	275

	- по прочим потерям по бал/счету 603	2 775	0
	- по прочим потерям по бал/счету 60401	857	0
	- по условным обязательствам кредитного характера	0	796
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	30	270
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	4 541	3 612
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	864	276
	- по прочим потерям по бал/счету 603	2 556	3 036
	- по прочим потерям по бал/счету 60401	1 121	0
	- по условным обязательствам кредитного характера	0	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	300

Решением Арбитражного суда г.Москвы по делу № А40-88500/2014 от 21.07.2014 ООО КБ «БАНК БФТ», ОГРН 1027739564786, ИНН 7705039183, признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство, утвержден конкурсный управляющий – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»).

Между ООО КБ «Банк БФТ» и КБ «Альтернатива» (ООО) 31 марта 2006 года был заключен Договор банковского счета, на основании которого Банку был открыт корреспондентский счет «Лоро» №30109810700000000028 в российских рублях (далее – Счет). По состоянию на дату отзыва лицензии у ООО КБ «БАНК БФТ» (02.06.2014) остаток по Счету составлял 64 321-58 руб. Требования Банка к ООО КБ «БАНК БФТ» в размере остатка по Счету включены в реестр требований кредиторов ООО КБ «БАНК БФТ». Реестр создан в полном объеме.

Конкурсный управляющий ООО КБ «БАНК БФТ» ГК «АСВ» обратился в суд с двумя заявлениями к Банку:

- о признании недействительными банковских операций по списанию со Счета денежных средств в общем размере 3 000 000,00 рублей и применении последствий недействительности сделки (далее – Заявление №1);

- о признании недействительной сделки по оплате договоров уступки прав требования, произведенных 22.04.2014, 23.04.2014, 25.04.2014 и 30.04.2014 со Счета в общей сумме 99 715 457,71 рублей и применении последствий недействительности сделки (далее – Заявление №2).

На основании профессиональных суждений об уровне риска расчетной базы резерва по возможным потерям по не урегулированным в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком:

- по Заявлению №1 был создан резерв в размере 10% (300 000 рублей);
- по Заявлению №2 резерв не создавался.

Конкурсный управляющий полагал, что указанные сделки были осуществлены в период утраты платежеспособности ООО КБ «БАНК БФТ», влекли предпочтительное удовлетворение требований Банка перед требованиями других кредиторов ООО КБ «БАНК БФТ».

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 08 июля 2015 г. отказано в удовлетворении заявления конкурсного управляющего ГК АСВ по Заявлению №1 о признании банковской операции по списанию со Счета денежных средств в размере 3 000 000,00 рублей недействительной сделкой, применении последствий ее недействительности. Апелляционная и кассационные жалобы ГК АСВ оставлены без удовлетворения (Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда № 09АП-35404/2015 от 28.09.2015, Постановление Арбитражного суда Московского округа от 02.02.2016). После вынесения определения Арбитражным судом г. Москвы от 08.07.2015 резерв по Заявлению №1 был уменьшен до 1% (30 000 рублей), после объявления резолютивной части Постановления Арбитражного суда Московского округа от 26.01.2016 – полностью восстановлен.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 14 сентября 2015 г. отказано в удовлетворении заявления конкурсного управляющего ГК АСВ по Заявлению №2 о признании недействительной сделки по оплате договоров уступки прав требования от 22.04.2014, 23.04.2014, 25.04.2014 и 30.04.2014 со Счета в общей сумме 99 715 457,71 рублей, применении последствий недействительности сделок. Апелляционная и кассационные жалобы ГК АСВ оставлены без удовлетворения (Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда № 09АП-48094/2015 от 23.11.2015, Постановление Арбитражного суда Московского округа от 20.02.2016).

7.8. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2016 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Прочие операционные доходы, в том числе	1 703	806
1.1	- доходы от аренды	1 396	373
1.2	- прочие доходы по банковским операциям	0	0
1.3	- прочие доходы	307	433
2	Операционные расходы, в том числе:	125 217	74 623
2.1	- расходы на содержание персонала	56 684	33 208
2.2	- амортизация	14 625	5 716
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	<i>47 409</i>	<i>29 625</i>
	-расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 435	2 221
	-расходы на содержание основных средств и другого имущества	33 391	13 612
	- арендная плата	5 131	5 427
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 815	6 562
	- расходы по списанию материальных запасов	637	1 803
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	<i>5 018</i>	<i>6 074</i>
	- расходы по охране	1 964	1 394
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	556	484
	- расходу по аудиту	300	300
	-другие расходы	2 198	3 896
2.5	- расходы на благотворительность	50	0
2.6	Расходы от операций по предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены	1 431	0

7.9. Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2016 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	5 857	10 380
1.2	- налог на прибыль	0	2 426
1.3	- налог на имущество	80	93
1.4	- налог на добавленную стоимость	5 640	7 829
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	93	1
1.6	- транспортный налог	21	31
1.7	- земельный налог	23	0

В 2015 и 2016 годах изменений ставок налогов не было.

8. Примечания к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

- расширение клиентской базы за счет повышения качества предоставляемых услуг, внедрения новых продуктов и технологий;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- планомерное наращивание уставного капитала за счет дополнительных взносов участников Банка;
- осуществление кредитных операций на межбанковском рынке, в том числе, депозитных операций с Банком России;
- проведение операций на фондовом рынке;
- обеспечение проведения расчетов между клиентами Банка, а также оказание услуг физическим лицам по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

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

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

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

8.2. Уставный капитал кредитной организации

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. полностью оплаченный уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 194 500 тыс. руб.

8.3. Резервный фонд

Увеличение резервного фонда в 2014 г. на 18 829 тыс. руб. произошло за счет направления в резервный фонд прибыли предыдущего года по решению годового Общего собрания участников Банка. В 2015 году и 2016 году резервный фонд не увеличивался.

8.4. Финансовый результат

В 2015 г. Банком была получена прибыль в размере 7 909 тыс. руб., за счет чего был увеличен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), а за 2016 г. убыток в размере 6 951 тыс.руб.

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

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017	Данные 01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4
1. Собственные средства (капитал) кредитной организации:	309 329	316 406	-2,2
в том числе по основным инструментам:			
2. Базовый капитал всего:	309 329	308 497	+0,3
<i>Источники базового капитала</i>			
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	309 504	308 497	+0,3
обыкновенными акциями (долями)	194 500	194 500	-
Резервный фонд	43 214	43 214	-
Нераспределенная прибыль (убыток):	71 790	70 783	+1,4
- прошлых лет	78 741	70 783	+11,2
- отчетного года	-6 951	-	-100,0
3. Показатели, уменьшающие источники базового капитала	175	-	+100,0
4. Основной капитал	309 329	308 497	+0,3
5. Источники дополнительного капитала всего:	-	7 909	-100,0
Прибыль:	-	7 909	-100,0
текущего года	-	7 909	-100,0
Доля основного капитала в структуре собственных средств (%)	100	98	+2,0
6. Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	358 045	326 950	+9,5
Необходимые для определения достаточности основного капитала	358 045	326 950	+9,5
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	358 045	326 898	+9,5
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	86,4	94,4	-8,0
Достаточность основного капитала	86,4	94,4	-8,0
Достаточность собственных средств (капитала)	86,4	96,8	-10,4

Главным источником формирования собственных средств (капитала) кредитной является «основной капитал». Доля его в структуре собственных средств за отчетный период увеличилась.

За 2016 год собственные средства Банка снизились на 2,6 %. При этом «базовый капитал» за тот же период времени вырос - на 0,3 %. Основной причиной снижения размера собственных средств в указанном периоде стал полученный банком убыток.

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

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

Данные раздела 8.5 настоящего отчета свидетельствуют о том, что все требования, предъявляемые Банком России к соблюдению численных значений абсолютных и относительных показателей достаточности собственных средств, выполняются. Относительные показатели достаточности собственных средств кредитной организации, рассчитанные с использованием значений капитала различного уровня, существенно (более, чем в 9 раз) превышают минимально допустимые 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	6 158	8 041
Кредиты, предоставленные физическим лицам	9 941	10 924
Приобретенные права требования	364	7 645
Основные средства	1 121	857
Прочие активы	55 417	59 233

8.8 Информация об уровне достаточности капитала

По состоянию на 01.01.2017 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 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	94 896	X	X	X
2.1	субординированные кредиты,	X	0	Инструменты добавочного	32	0

	отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	70 031	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	175	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	175	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	105
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	70
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	265 672	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01.01.2016 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	7 909
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	70 405	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	7 909
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	84 398	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 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	0
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 (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	185 711	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 января 2017 года	На 1 октября 2016 года	На 1 июля 2016 года	На 1 апреля 2016 года	На 01 января 2016 года	Изменение за отчетный период в % (данные на 01.01.2017 г. к данным на 01.01.2016 г.)
Основной капитал	309 329	308 037	310 695	305 199	308 497	+0,3

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	407 188	358 993	338 520	335 620	389 422	+4,6
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	76,0	85,8	91,8	90,9	79,2	-3,2

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

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

Активы КБ «Альтернатива» (ООО)

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	409 610	360 689	339 551	337 416	392 664
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	407 188	358 993	338 520	335 620	389 422
Расхождение (разница) между балансовой стоимостью активов (публикуемая форма) и активами, принятыми для расчета финансового рычага	2 422	1 696	1 031	1 796	3 242
То же в % от стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	0,6	0,5	0,3	0,5	0,8

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

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства	47 914	101 688
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	13 015	847
Средства в кредитных организациях	2 462	487
Итого денежные средства и их эквиваленты	63 391	103 022

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

- по состоянию на 01.01.2017г., классифицированных во 2 категорию качества в сумме 6 969 тыс. руб. (7 494 тыс. руб.- 525 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 01.01.2016г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 58 802 тыс. руб. (63 228 тыс. руб.- 4 426 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 о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

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

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

- кредитный риск;
- операционный риск
- риск концентрации.

Банком к числу значимых могут быть отнесены иные виды рисков.

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

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

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

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

Банк признает риски значимыми на основании следующих принципов:

• уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком (достижение сигнальных значений показателей или превышение лимитов);

- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В том числе Банк признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск). Рыночный риск признается значимым при соблюдении условия, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

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

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

Совет Директоров Банка:

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

Правление Банка:

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

Председатель Правления Банка:

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

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет оценку качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения федеральных законов и нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;
- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов;
- проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;
- проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и Отдела контроля рисков Банка.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует должностные лица Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

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

Отдел контроля рисков:

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

- разрабатывает настоящую Политику, а также порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками;

- разрабатывает сценарии и процедуры стресс-тестирования банка и отдельных видов банковских рисков;

- разрабатывает принципы, методы и методики выявления, анализа и оценки банковских рисков, принимает решение о выделении значимых для Банка рисков, а также потенциальных рисков, которым может подвержен Банк;

- осуществляет контроль за соблюдением лимитов по банковским рискам, достаточностью капитала на покрытие банковских рисков;

- осуществляет мониторинг текущего состояния банковских рисков и подготавливает рекомендации по их минимизации;

- носит предложения по установлению лимитов операций, контролирует их выполнение;

- оптимизирует структуру баланса Банка с точки зрения минимизации совокупного банковского риска;

- организует технологический процесс сбора и обработки информации между подразделениями Банка для решения задач, поставленных перед Отделом;

- координирует и контролирует работу всех подразделений и должностных лиц, осуществляющих функции управления рисками;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее органам управления и уполномоченным подразделениям Банка;

- в рамках своей компетенции принимает участие в мониторинге системы внутреннего контроля, а также оказывает содействие сотрудникам, осуществляющим контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в осуществлении ими своих функций;

- выполняет иные функции в рамках задач Отдела.

Главный бухгалтер, Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), операционного, рыночного риска, выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка, размере ликвидности;

- консолидирует финансовую отчетность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчетности.

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

- предоставляют необходимую информацию подразделениям и органам управления Банка для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;

- выполняют решения органов управления по управлению рисками;

- обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска;

- в рамках своей компетенции направляют в Отдел контроля рисков предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

11.3. Организация процесса управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление совокупным объемом риска Банка включает:

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

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

11.3.2. Ограничение и снижение уровня рисков.

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

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

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

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

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

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

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

- лимитирование - установление системы ограничений, способствующей уменьшению степени риска;
- страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строений, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.
- резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов, возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.
- диверсификация рисков - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

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

11.3.3. Стресс-тестирование.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11.3.5. Отчетность по рискам.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам включает в себя:

- На ежедневной основе оперативную информацию о состоянии ликвидности и достаточности капитала Банка, состоянии финансовых рынков (при наличии неблагоприятных событий), о размере рисков/убытков в случае реализации рискованных событий;

- На ежемесячной основе информацию об оценке значимых рисков и размере капитала Банка, в том числе о финансовой устойчивости контрагентов (корреспондентов) кредитных организаций;

- Ежеквартально информацию об оценке значимых рисков, финансовом состоянии клиентов и контрагентов, размерах лимитов;

- Ежегодно информацию о результатах стресс-тестирования Банка и значимых рисков, об оценке значимых рисков и совокупного уровня рисков Банка, размерах лимитов, о функционировании системы управления рисками, включая информацию об изменениях риск-параметров.

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

Кредитный риск

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

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

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

Идентификации кредитного риска происходит вследствие реализации следующих процедур:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве обеспечения Банк принимает:

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

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

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

Рыночный риск

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

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

Процесс управления рыночными рисками включает в себя:

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

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

- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;

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

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

Основным методом текущего управления валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Расчет ОВП осуществляется Банком в

соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета лимитов открытых валютных позиций.

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

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

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

Основными способами минимизации валютного риска являются следующие:

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

Процентный риск (банковской книги)

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

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

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

Риск потери ликвидности

Управление ликвидностью основывается на следующих принципах:

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

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

Задачами краткосрочного управления ликвидностью являются:

- обеспечение ликвидной позиции в оперативном режиме;
- привлечение ресурсов денежного рынка для поддержания ликвидности;

- краткосрочное размещение ресурсов при избытке ликвидных средств;
- контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

Для количественной и качественной оценки операционного риска используются следующие методы:

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

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

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

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

Система контроля и минимизации операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

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

- изучение системных и технических ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний и документарный контроль.

Риск концентрации

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

Банк в своей деятельности выделяет следующие формы риска концентрации:

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

Управление риском концентрации состоит из следующих процедур:

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

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

- Значительный объем кредитного риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков представляет собой норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

- Значительный размер крупных кредитных рисков представляет собой норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

- Значительный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, представляет собой норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1).

- Значительная величина риска по инсайдерам Банка представляет собой норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

- Кредитные требования в одном секторе экономики или одной географической зоне (за исключением региона присутствия Банка).

- Зависимость от отдельных видов доходов.

- Зависимость от отдельных источников ликвидности.

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

Регуляторный риск

Целью управления регуляторным риском является сохранение деловой репутации Банка и поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в т.ч. в результате применения санкций регулируемыми органами и органами надзора, и репутационных потерь.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

Правовой риск

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

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

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

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

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

Для предотвращения правового риска используются следующие методы:

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

Риск потери деловой репутации

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

К внутренним причинам возникновения относятся:

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

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

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

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

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

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

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

К внешним причинам возникновения риска относятся:

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

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

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

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

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

- система полномочий и принятия решений;

- своевременное реагирование на изменения обычаев делового оборота;

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

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

Для предотвращения риска потери репутации Банком используются следующие методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации,

в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

Стратегический риск

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими причинами.

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

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

11.4 Страновая концентрация активов и обязательств Банка

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

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства	101 688	0	101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 908	0	3 908
2.1	Обязательные резервы	3 061	0	3 061
3	Средства в кредитных организациях	59 289	0	59 289
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	126 422	0	126 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 902	0	3 902
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 398	0	84 398
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
12	Прочие активы	13 057	0	13 057
13	Всего активов	392 664	0	392 664
Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 396	9	70 405
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	181	0	181
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
21	Прочие обязательства	5 804	0	5 804
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0
23	Всего обязательств	76 200	9	76 209
	Чистая балансовая позиция	316 446	(9)	316 455

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

(тыс. руб.)

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

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 01.01.2016 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	487	63 228			64	63 779	4 490	4 490	23 029	18 603
Чистая ссудная задолженность	59 427	25 585	33 530	20 300	15 863	154 705	43 759	28 283	27 541	24 228
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										
Прочие требования	8 122		32		3 799	11 953	3 053	3 815	4 184	2 381
Итого	68 036	88 813	33 562	20 300	19 726	230 437	51 302	36 588	54 754	45 212

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

(тыс. руб.)

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

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И
по состоянию на 01.01.2016 года**

(тыс. руб.)

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие					Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков
	Коэффициенты риска i-го актива											Итого
	0	20	50	100	150	50	110	150	130	-		
Денежные средства	101 688										101 688	0
Средства в Банке России	3 849			59							3 908	59
в том числе, обязательные резервы	3 061										3 061	0
Средства в кредитных организациях		54 756		4 533							59 289	15 485
Чистая ссудная задолженность				74 748		1 168	15 614	31 655	3 237		126 422	143 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости												
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи												
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации												
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения												
Требования по текущему налогу на прибыль				3 902							3 902	3 902
Отложенный налоговый актив												
Основные средства и нематериальные активы				84 398							84 398	84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи												
Прочие активы		10 225		2 651						181	13 057	4 696
Итого	105 537	64 981		170 291		1 168	15 614	31 655	3 237	181	392 664	
Итого активов, взвешенных по уровню риска	0	12 996		170 291		584	17 175	47 483	4 208	x	x	252 737

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

(тыс. руб.)

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

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка					Итого
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	
Денежные средства			101 688			101 688
Средства в Банке России			3 908			3 908
Средства в кредитных организациях			59 289			59 289
Чистая ссудная задолженность	87 416	39 006				126 422
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					3 902	3 902
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					84 398	84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
Прочие требования		16	10 995		2 046	13 057
Итого	87 416	39 022	175 880		90 346	392 664

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

(тыс. руб.)

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

Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					101 688	101 688
Средства в Банке России					3 908	3 908
Средства в кредитных организациях		59 289				59 289
Чистая ссудная задолженность	87 416			39 006		126 422
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					3 902	3 902
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					84 398	84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
Прочие требования	4 588	8 122	90	16	241	13 057
Итого	92 004	67 411	90	39 022	194 137	392 664

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

(тыс. руб.)

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

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на
1 января 2016 г.*

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Реструктуриро- ванная задолженность	Прочие активы	Итого активов
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства							101 688	101 688
Средства в Банке России							3 908	3 908
Средства в кредитных организациях							63 779	63 779
Чистая ссудная задолженность		727	1 940	13 923	16 590	59 513	78 602	154 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0	
Требования по текущему налогу на прибыль							3 902	3 902
Отложенный налоговый актив							0	
Основные средства, нематериальные активы							91 761	91 761
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							0	
Прочие требования		3 068	1	762	3 831		8 585	12 416
Итого		3 795	1 941	14 685	20 421	59 513	352 225	432 159

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 01.01.2016 г. просроченные ссуды составили 10,72% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 38,47% от общей ссудной задолженности.

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на
1 января 2017 г.*

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Реструктуриро- ванная зadolженность	Прочие активы	Итого активов
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства							47 914	47 914
Средства в Банке России							15 013	15 013
Средства в кредитных организациях							10 020	10 020
Чистая ссудная задолженность				14 154	14 154	29 795	230 428	274 377
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0	
Требования по текущему налогу на прибыль							0	
Отложенный налоговый актив							0	
Основные средства, нематериальные активы							92 283	92 283
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							500	500
Прочие требования				3 464	3 464		10 698	14 162
Итого				17 618	17 618	29 795	406 856	454 269

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

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	16 613			3 808	20 421
до 30 дней					
от 30 до 90 дней				3 795	3 795
от 91 до 180 дней	1 941				1 941
свыше 180 дней	14 672			13	14 685
Реструктурированная задолженность	34 613			24 900	59 513

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

(тыс. руб.)

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

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

	Регионы Российской Федерации				Итого
	Москва	Московская область	Архангельская область	Тверская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	3 052	1	16 609	759	20 421
до 30 дней					
от 31 до 90 дней	3 036			759	3 795
от 91 до 180 дней	1		1 940		1 941
свыше 180 дней	15	1	14 669		14 685
Реструктурированная задолженность	43 650		15 863		59 513

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

(тыс. руб.)

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

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

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определялась:

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

- путем получения экспертных заключений лицензированных оценщиков.

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

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

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

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

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

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

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

(тыс. руб.)

На 01.01.2016	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П</i>	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П</i>	0	165 304	3 905	169 209
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		163 238	2 610	165 848
<i>Земля</i>		1 198		1 198
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>		868	1 295	2 163
<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	157 321	86 640	243 961
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		27 679	17 313	44 992
<i>Земля</i>			4 000	4 000
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>		1 500	450	1 950
<i>Оборудование</i>		44 376	0	44 376
<i>Гарантии и поручительства</i>		83 766	64 877	148 643
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	322 625	90 545	413 170

(тыс. руб.)

На 01.01.2017	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П</i>	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П</i>	0	172 119	2 700	174 819
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		167 119	2 700	169 819
<i>Земля</i>		5 000		5 000
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>				
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	32 049	29 163	61 212
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>			5 212	5 212
<i>Земля</i>				
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>		1 500		1 500
<i>Оборудование</i>		6 298		6 298
<i>Гарантии и поручительства</i>		24 251	23 951	48 202
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	204 168	31 863	236 031

11.5.2. Операционный риск

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	10 001	5 937
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	66 671	39 582
Чистые непроцентные доходы	49 316	34 645
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	17 355	4 937
	3	3

11.5.3. Риск концентрации

Период	Н7	Н9.1	Н10.1
01.01.2016	20.56%	0.10%	1.02%
01.01.2017	37.81%	0.52%	1.53%

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов							
	Финансы	Производство	Торговля	Строительство	Энергетика	Сфера услуг	Прочее	Итого
Денежные средства							101 688	101 688
Средства в Банке России							3 908	3 908
Средства в кредитных организациях	59 289							59 289
Чистая ссудная задолженность		15 000	12 600	2 200	23 958		72 664	126 422
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							3 902	3 902
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы							84 398	84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
Прочие требования	8 122						4 935	13 057
Итого	67 411	15 000	12 600	2 200	23 958		271 495	392 664

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

(тыс. руб.)

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

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации								Итого
	Москва	Московская область	Рязанская область	Липецкая область	Тверская область	Ростовская область	Республика Хакасия	Прочие	
Денежные средства	22 655							79 033	101 688
Средства в Банке России	3 908								3 908
Средства в кредитных организациях	59 289								59 289
Чистая ссудная задолженность	80 034	40 396	45		5 572	228	147		126 422
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	3 902								3 902
Отложенный налоговый актив									
Основные средства, нематериальные активы	84 398								84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи									
Прочие требования	13 041				16				13 057
Итого	267 227	40 396	45		5 588	228	147	79 033	392 664

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

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

Концентрация источников ликвидности

(тыс. руб.)

Наименование источника ликвидности	Объем привлеченных средств	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства на счетах юридических лиц	94 896	70 405
Прочие обязательства	4 961	5 804
Итого обязательств	99 857	76 209

11.6. Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Основными инструментами управления достаточностью капитала являются:

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

- бизнес-планирование и стратегическое планирование достаточности капитала.

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

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

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

Склонность к риску устанавливается с учетом требований Банка России.

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

К числу количественных, в частности, относятся следующие показатели:

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

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

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

К числу качественных показателей могут относиться:

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

- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

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

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

Указанные показатели на предстоящий год утверждаются решением Совета Директоров.

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

В целях определения совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

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

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

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

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

2) капитал на основе агрегирования оценок значимых рисков.

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

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

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

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

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

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

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

12. Сегментный анализ

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

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

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств						10 000	66 209	76 209
	Чистая балансовая позиция			87 416	39 006		(10 000)	200 033	316 455
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы	7 675	2 105	32 550	8 840	1 468		9 165	61 803
2	Процентные расходы						353		353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 675	2 105	32 550	8 840	1 468	(353)	9 165	61 450
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:			(6 492)	3 179			(3 988)	- 7 301
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 675	2 105	26 058	12 019	1 468	(353)	5 177	54 149
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					(264)			-264
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							1 126	1 126
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							(543)	-543
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								0
12	Комиссионные доходы							49 102	49 102
13	Комиссионные расходы							(9 144)	- 9 144
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							(2 271)	-2 271
17	Прочие операционные доходы							806	806
18	Чистые доходы (расходы)	7 675	2 105	26 058	12 019	1 204	(353)	44 253	92 961
19	Операционные расходы							(74 623)	74 623
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 675	2 105	26 058	12 019	1 204	(353)	(30 370)	18 338
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(10 380)	10 380
	Финансовый результат сегмента за 2015 год	7 675	2 105	26 058	12 019	1 204	(353)	(40 750)	7 958

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

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. Решением Совета Директоров Банка (Протокол № 6-СВК от 03.04.2014) вопросы организации системы внутреннего контроля в КБ «Альтернатива» (ООО), вопросы кадрового обеспечения, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат в 2016 году курировала член Совета Директоров Бараблина Г.А.

В 2016 году Советом Директоров Банка было проведено 7 заседаний по вопросам, касающимся системы оплаты труда. Вознаграждение Бараблиной Г.А. в течение отчетного периода не выплачивалось.

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

Положение определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, регламентирует все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банк расположен в г.Москва, не имеет

филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

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

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

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка, достижения конечного финансового результата деятельности Банка, в том числе в долгосрочной перспективе;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регламентации системы материальной мотивации персонала, создания условий для его профессионального роста и повышения квалификации;
- установления порядка определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления (члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части оплаты труда.

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

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

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

- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных должностных обязанностей;
- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение трудового распорядка;
- соблюдаются принципы профессиональной этики;
- соблюдаются меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- отсутствует информация о недостатках в деятельности подразделений, послужившая основанием для ухудшения классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (ПУ4, ПУ5);

- отсутствуют предписания надзорных органов, касающиеся деятельности подразделений;

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

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается закреплением соответствующих требований в Положении; независимой оценкой деятельности указанных сотрудников; установлением качественных показателей оценки их деятельности, не зависящих от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; а также неукоснительностью соблюдения Положения, которая помимо контроля со стороны Совета Директоров Банка, обеспечивается следующим:

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

- курирует систему оплаты труда Советник Председателя Правления;

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

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

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

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

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

Банк является сравнительно небольшой кредитной организацией с достаточно простой организационной структурой. Банковские операции, которым имманентны наиболее значимые риски (кредитный, операционный, рыночный, валютный), сосредоточены в соответствующих подразделениях (структурных единицах): кредитный отдел, отдел ценных бумаг, валютный отдел и т.д. Банк в своей финансово-хозяйственной деятельности использует относительно несложные традиционные банковские продукты: предоставление кредитов юридическим и физическим лицам в российских рублях, межбанковские операции в валюте РФ с ограниченным кругом крупных российских банков, вложения в государственные ценные бумаги, валютнообменные операции, связанные преимущественно с покупкой валюты на межбанковском рынке и т.д. Небольшое количество структурных единиц Банка при одновременном использовании несложных банковских продуктов позволяет создать такую систему материального стимулирования, в которой зависимость вознаграждения сотрудника от банковских рисков опирается на элементы, которые можно охарактеризовать в соответствии рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, как «близкие к

детерминированию». В тех случаях, когда есть вероятность одновременного возникновения какого-либо вида банковского риска (операционного, валютного) в различных структурных единицах Банка, система материального поощрения предусматривает «детерминированную» оценку распределения указанных рисков по соответствующим подразделениям. Таким образом, перечисленные выше особенности организационной структуры и банковской деятельности Банка на актуальном этапе его развития практически полностью предотвращают возникновение ситуаций, связанных с передачей невыявленных (неожиданных) рисков от одного направления деятельности к другому (миграцию рисков).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

иными способами)				
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 отнесен ко 2 классификационной группе в течение всего расчетного периода для премирования.

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

Информация об объеме выплат:

Тыс. руб.

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	5 020	7 316
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 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

16. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2015 году уступки прав требования не было.

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

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

(тыс.руб.)

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

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

Приобретенные права требования	остаток на внебалансовом счете тыс.руб	остаток на балансовом счете тыс.руб.	Резерв сформированный тыс.руб.	Коэффициент риска %
На 01.01.2016				
По кредитам юридических лиц	25 000	18 750	0	100
По кредитам малому и среднему бизнесу	31 189	26 280	21 071	100
По кредитам физическим лицам	970	727	364	100

Приобретенные права требования	остаток на внебалансовом счете тыс.руб	остаток на балансовом счете тыс.руб.	Резерв сформированный тыс.руб.	Коэффициент риска %
На 01.01.2017				
По кредитам юридических лиц	0	0	0	0
По кредитам малому и среднему бизнесу	35 400	28 934	13 559	100
По кредитам физическим лицам	794	595	595	100

17. Сведения о прекращенной деятельности

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

18. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по

