

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 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 2014 и 2015 не было
- Юридический адрес
В 2014 году произошла смена юридического адреса: Россия, 107076, г. Москва, пер. Колодезный, д. 2А, стр. 1. и в 2015 году адрес не менялся.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

- отчетный период: 2015 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 18.05.2005 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 2015 году являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, размещение свободных денежных средств в депозиты в Банке России, операции с государственными ценными бумагами, 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 01.01.2016 г. (с учетом событий после отчетной даты) увеличился на 7 860 тыс. руб. с 308 546 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 316 406 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка уменьшился по состоянию на 01.01.2016 г. на 194 294 тыс. руб. с 320 716 тыс. руб. на 01.01.2015 до 126 422 тыс. руб.

На 9 442 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 68 731 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 59 289 тыс. руб. на 01.01.2016 г.

Прибыль до налогообложения с учетом событий после отчетной даты за 2015 год составила 10 384 тыс. руб. и по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 22 050 тыс. руб.

Значительную часть доходов 2014 и 2015 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. Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2014 и 2015 годах оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.01.2015 г., тыс. руб.	01.01.2016 г., тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб. / %
Доходы	169 845	174 120	4 275 / 2,52%
Расходы	137 411	163 736	26 325 / 19,16%
Прибыль до налогообложения	32 434	10 384	-22 050 / 67,98%

Сопоставимость доходов и расходов за 2015 г. и 2014 г.

	На 01.01.2015 (СПОД),		На 01.01.2016 (СПОД),	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	169 845	100	174 120	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	24 756	14,6	32 550	18,7
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	7 799	4,6	8 840	5,1
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	3 200	1,9	2 105	1,2
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	1 517	0,9	164	0,1
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	6 284	3,7	7 675	4,4
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	1 449	0,8	1 468	0,8
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	10 021	5,9	16 921	9,7
Расчетно-кассовое обслуживание	1 185	0,7	40 469	23,2
Восстановление сумм резерва на возможные потери	94 015	55,3	45 212	26,0
Доходы от погашения приобретенных прав требования	15 420	9,1	8 097	4,7
Прочие доходы	4 199	2,5	10 619	6,1
Расходы	137 411	100	163 736	100
Расходы на содержание аппарата	13 485	9,8	33 208	20,3
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	8 714	6,3	16 338	10,0
Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 648	1,2	0	0,00
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	5 428	4,0	29 625	18,1
Отчисления в резервы на возможные потери	104 021	75,7	54 754	33,4
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	268	0,2	353	0,2
Охрана	644	0,5	1 394	0,9
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0,0	8 844	5,4
Прочие расходы	3 203	2,3	19 220	11,7

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

4.2.2.1 Основные тенденции социально-экономического развития в 2015 году

Уже в 2013 году российская экономика вступила в стагнацию, что проявилось в замедлении экономического роста, падении инвестиций в основной капитал и практически нулевом уровне роста промышленного производства (в 2013 г. он составил 0,4%, в секторе обрабатывающей промышленности падение на 1,1%). В силу инвестиционного спада в 2014 году, закономерным должно было стать дальнейшее замедление экономического роста даже без внешнего давления. Введенные санкции только ускорили переход от стагнации к рецессии, которая стала развиваться в 2015 году.

Согласно данным Росстата за первый квартал 2015 года, падение ВВП составило 2,2%, по оценке Минэкономразвития РФ за пять месяцев ВВП сократился на 3,2%.

Прогноз Минэкономразвития, данный в конце мая, предполагает в базовом сценарии падение ВВП на 2,8%. Но для этого необходимо экономическое оживление во второй половине года, предпосылок к которому в российской экономике не наблюдается.

По оценкам Минэкономразвития РФ, падение ВВП во втором и в третьем кварталах 2016 года составит примерно 3,5-4%, в четвертом квартале ведомство ожидает замедление падения до 2%. Однако экономика будет оставаться в рецессии.

Из 16 секторов экономической деятельности только четыре по итогам I квартала 2015 года показали рост – это добыча полезных ископаемых (традиционно всегда в приросте), практически нулевой рост в производстве электроэнергии. Валовая добавленная стоимость прочих секторов сократилась в размерах до 10%.

Индекс промышленного производства за пять месяцев 2015 года упал на 2,3%. Падение в мае оказалось еще более существенным, достигнув 5,5%. Обрабатывающая промышленность демонстрирует худшие показатели из всех видов промышленного производства. Ее сокращение за 5 месяцев упомянутого года достигло 4,1%.

Падение промышленности продолжается даже несмотря на плавное снижение ставок по кредитованию. Главная причина – это системный кризис отечественного производства, износ оборудования, низкие объемы государственного заказа, которые могли бы обеспечить спрос на отечественное производство этих сегментов. 2015 год осложнен ростом издержек на производство, где значительна доля импортных комплектующих или импортного оборудования, которые в результате девальвации рубля подорожали.

Показатели за январь-май 2015 года продемонстрировали, что производство легковых автомобилей упало на 23,8%, грузовых – на 23,2%, автобусов – на 14,3%. Динамика трех видов производства – машин и оборудования, транспортных средств, электрооборудования демонстрирует непрекращающееся ежемесячное падение. Одновременно произошло снижение объемов продаж транспортных средств. Вместе с тем, повышается спрос на запасные части к автомобилям, что создает позитивные предпосылки для оживления соответствующего сегмента оптовой и розничной торговли.

Инвестиции в основной капитал демонстрируют тенденцию на дальнейшее снижение. И это главный фактор для прогнозирования динамики экономики (лаг 0,5 – 1 год).

За период январь-май 2015 года падение инвестиций составило 4,8%. Оно было вызвано сокращением привлеченных средств, что прямо сопряжено с удорожанием кредитов, импортной продукции машин и оборудования в результате девальвации рубля. Падение инвестиций – длительное явление, которое идет с 2013 года. Сокращение инвестиций связано с уменьшением объемов государственной поддержки и объема привлеченных средств в результате снижения доходности бизнеса.

Третий показатель, который наряду с инвестициями в основной капитал и индексом производства отражает рост валового внутреннего продукта – это *грузооборот транспорта*. Грузооборот транспорта за январь-май упал на 2,1%, снижение за май стало рекордным – на 4,1%.

Объем работ, выполненных в секторе «строительство», за январь-май 2015 г снизился на 6,1%, при этом максимальное падение пришлось на май, когда объем работ сократился на 10,3%. Основные причины указанного тренда развития приводятся ниже.

- в результате девальвации произошло удорожание материалов для строительства, которые являются преимущественно импортными;

- дестабилизация банковского сектора и высокие процентные ставки по кредитам затруднили возможности ипотечного кредитования, что соответственно привело к сокращению спроса, который выступал основой инвестиций в сектор строительства.

Следует ожидать, что в строительном секторе отечественной экономики к середине 2016 года удастся преодолеть сложившийся негативный тренд в связи с интенсификацией развития импортозамещения в смежных сферах деятельности.

Замедление прироста реальных доходов граждан в 2015 году привело к значительному снижению платежеспособного спроса. Причиной сокращения стал резкий рост инфляции в связи с девальвацией российского рубля, которая привела к удорожанию импортных товаров и отечественной продукции, использующей при производстве иностранные компоненты. За 5 месяцев данного года оборот розничной торговли упал на 7,5%, в мае падение достигло 9,2%, что является худшим показателем за 2015 год.

В 2016 - 2017 гг. ожидается восстановление потребительского спроса. Среднегодовой темп роста розничного товарооборота составит 3,2%, что в целом соответствует сценарным условиям, разработанным Правительством РФ.

Вместе с тем, по данным Минэкономразвития России, в годовом исчислении инфляция замедлилась с 16,9% в марте 2015 года до 15,3% в июне того же года, приблизившись к значениям января 2015 года (15%). За первое полугодие потребительские цены выросли на 8,5%, что на 3,7% выше, чем за аналогичный период предыдущего года (4,8%). При этом с марта указанного года инфляция замедляется (в июне она составила 0,2%, что ниже июньских значений за предшествующие три года и в два раза ниже значения в мае).

В 2016 - 2017 гг. по оценке указанного выше ведомства продолжится замедление инфляции до 4,5% и 4% в годовом исчислении соответственно. Снижению инфляции в среднесрочный период будут способствовать относительная стабилизация номинального курса рубля, контроль Банка России за инфляцией мерами кредитно-денежной политики при сохранении прогнозируемых ограничений коммунальных тарифов. В мае, в сравнении с апрелем 2015 года произошло падение продаж легковых автомобилей на 7,2%, фармацевтических, медицинских и ортопедических товаров - на 10%, компьютерной техники - на 3,8%. Выросли продажи бытовой техники, но в апреле спад продаж бытовой техники составил 5-25% в зависимости от ее вида. Наибольшее падение претерпел рынок компьютерной техники (на 25,6%). При этом важным фактором оживления может стать стимулирование государственного заказа и увеличение заработных плат населения при финансовой стабилизации.

Статистика 2015 года указывает на невысокий уровень безработицы, что сопряжено преимущественно с тем, что частичная занятость не учитывается при расчете уровня безработицы. Вместе с тем, на протяжении пяти месяцев исследуемого периода наблюдается тренд увеличения численности безработных. По оценкам ЦБ РФ к концу года уровень безработицы вырастет с текущих 5,6% до 6,5%.

Продолжает расти просроченная задолженность по заработной плате. В сравнении с апрелем, в мае 2015 года она выросла на 11,7%, составив 3,28 млрд. рублей. Численность работников, перед которыми имеется такая задолженность, в мае достигла 76 тыс. человек. Около 95% данной суммы объясняется причиной отсутствия собственных средств у компании, то есть дефицитом оборотного капитала, что вполне закономерно, учитывая высокие ставки по кредиту и ужесточение условий для бизнеса в получении кредитов.

В первом квартале 2015 года по данным ЦБ РФ чистый отток капитала составил 34 млрд.долл., а по прогнозам соответствующих государственных структур, в 2017 году ожидается, что отток капитала снизится до 20 млрд. долларов США.

Позитивным фактором развития российской экономики в первом полугодии 2015 года следует признать сохранение устойчивой динамики роста производства продукции сельского хозяйства.

4.2.2.2 Важнейшие приоритеты социально-экономического развития Российской Федерации в 2015 - 2017 годах

Основные приоритеты развития экономики РФ были изложены в докладе министра экономического развития Российской Федерации Алексея Улюкаева на тему:

«Прогноз социально-экономического развития России на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» на заседании Правительства РФ (сентябрь 2014 года). Среди показателей и тенденций, отражающих указанные приоритеты, целесообразно выделить следующие:

- ожидаемый рост ВВП в 2015 году 1,2%, а в 2016-2017 годах - до 2,3 процента ежегодно;

- увеличение инвестиций: в 2015 году - государственные капиталовложения, а также капиталовложения компаний с государственным участием, таких, как "Газпром", "Транснефть", "Роснефть" и некоторые другие. Строительство крупномасштабного газопровода "Сила Сибири", некоторые другие проекты, в том числе, и те, которые будут финансироваться за счет средств Фонда национального благосостояния, такие, как реконструкция БАМа и Транссиба, Центральная кольцевая автодорога и т. д.;

- начиная с 2016 года, ожидается восстановление инвестиций частного капитала на основе роста уверенности и большей прозрачности в макроэкономике и геополитических отношениях. При этом инфраструктурные компании в этот период будут инвестировать менее активно. Это во многом связано с завершением инвестиционных программ в электроэнергетике. В целом рост инвестиций составит 1,6% в 2016 году, 2,9% - в 2017 году;

- в течение 2016 года будет восстанавливаться рост реальной заработной платы: до 2,8% в 2016 году и 4,6 в 2017 году, соответственно, среднегодовой розничный оборот ускорится до темпов свыше 3 - 3,2 процента;

- сокращение импорта в 2015 году в реальных значениях примерно на 8%, а в последующем (2016-2017 гг.) восстановлением до уровня 1,2-2,2% роста, что означает высокий показатель положительного торгового сальдо, более 160 млрд. долларов на протяжении всего рассматриваемого периода. Это говорит также о положительном сальдо текущего счета платежного баланса;

- на оптовом рынке электроэнергии рост цен составит примерно 10,5% по 2015-2016 годам и несколько меньше, 9,5, - по 2017 году. При этом более высокий темп роста оптовых цен на генерацию связан с вводом новых генерирующих объектов по договорам о предоставлении мощностей, а также переносом сроков по исполнению этих договоров;

- по тарифам на услуги теплоснабжения предлагается ограничить их индексацию в 2015 году на уровне 7%, в 2016 - 5,5, 2017 - 4,2 процента;

- по тарифам на железнодорожные перевозки в 2015 году закладывается индексация в размере 7,5 процента. Дополнительное субсидирование компании "Российские железные дороги" в размере 30 млрд. рублей;

- дополнительные меры стимулирующего характера, связанные с увеличением расходов бюджета на финансирование новых инфраструктурных проектов и иных крупных проектов, на дополнительное финансирование за счет средств Фонда национального благосостояния, за счет дополнительного роста кредитования наиболее важных секторов экономики, а также тех секторов экономики, которые оказались уязвимыми в связи с введенными санкциями, за счет развития проектного финансирования, за счет дополнительной капитализации российских коммерческих банков. При условии принятия этих мер, а также дополнительных мер поддержки несырьевого экспорта ожидается, что государственные капиталовложения с учетом средств ФНБ увеличатся с уровня примерно 2% в базовом варианте до 7,4% в среднем за три года во втором варианте.

- ежегодный рост кредитного портфеля российским заемщикам, предприятиям в течение 2015-2017 годов до 15-17 процентов. За счет всех источников рост инвестиций составит уровень между 3 и 5,5% в расчете на год.

Таким образом, принципы, заложенные в прогноз на 2015-2017 годы, создают возможность и для обеспечения сбалансированности бюджета, а также для обеспечения устойчивости всей макроэкономической ситуации в РФ.

Кроме того, деятельность Правительства РФ на период до 2018 года будет направлена на:

- социальное развитие и инвестиции в человеческий капитал;
- дальнейшую модернизацию оборонного комплекса и вооруженных сил;
- инновационное развитие и поддержку высокотехнологичных секторов экономики;
- диверсификацию экономики, развитие инфраструктуры;
- сбалансированное региональное развитие.

4.2.2.3 Прогноз развития банковского сектора

Наибольшие риски для российской экономики в ближайшее время связаны с кредитным сжатием, негативный эффект которого усилен резким удорожанием импорта и начавшимся сокращением конечного спроса. Возникает угроза формирования порочного круга: высокие процентные ставки и низкая доступность кредита – ухудшение платежеспособности предприятий и сокращение производства – рост плохих долгов и падение прибыли банков – новая волна ухудшения кредитов.

Преодоление спада в экономике с последующим выходом на траекторию устойчивого экономического роста потребует проведения Банком России более мягкой денежной политики. Ускоренный рост денежной базы должен обеспечить на протяжении следующих лет решение двух ключевых задач: обеспечение поддержания темпов кредитования предприятий реального сектора экономики на уровне не ниже 7% в 2015 году с повышением до 12-15% и выше в последующие два года, а также финансирование дефицита федерального бюджета.

Дефицит бюджета, возникший в 2015 году, полностью финансируется за счёт средств Резервного фонда (около 3,1 трлн. рублей), что приводит к росту предложения денег в экономике на сумму порядка 1 трлн. рублей.

В 2016 году, в случае увеличения расходов бюджета до уровня около 15,5 трлн. рублей, дефицит федерального бюджета составит 1,9 трлн. рублей. Если финансирование дефицита будет идти только за счет Резервного фонда, то он может быть исчерпан в 2017 году. В эмиссионном варианте потребность в кредитовании бюджетного дефицита в 2017 году может вырасти до 2,2 трлн. рублей. При этом Банку России необходимо будет обеспечить спрос на государственные ценные бумаги за счёт операций по рефинансированию коммерческих банков.

Рост банковского кредита в 2016 году на 10%, или на 3,3 трлн. рублей возможен только при предложении части новых кредитов по льготной процентной ставке, или ее общем снижении до уровня не выше 11-12%. Потребность в льготном кредитовании оценивается минимум в 550-700 млрд. рублей (в т.ч. 280-300 млрд. рублей на посевную и уборочную). При этом также потребуются как снижение ключевой ставки, так и представление большего объема ликвидности коммерческим банкам со стороны Банка России.

Замедление инфляции создает условия для более агрессивного снижения ключевой ставки ЦБ, которая может составить не более 10% к середине 2016 года.

Важным источником увеличения ликвидности будет расходование средств Резервного фонда. Это снизит стоимость ресурсной базы для коммерческих банков, которые смогут уменьшить стоимость кредитов для конечных заёмщиков, прежде всего, предприятий реального сектора экономики. Рост широкой денежной базы будет создавать условия к снижению ставок в экономике до уровня 11-12% уже к концу 2016 года.

Результатом станет как рост спроса на кредиты, так и улучшение финансового положения предприятий. Таким образом, в их распоряжении окажется больший объём ресурсов для осуществления инвестиционной деятельности, что позволит не только

смягчить падение инвестиций в 2016 году, но и создаст предпосылки для дальнейшего выхода российской экономики на траекторию экономического роста.

В связи с тем, что российская экономика в 3 квартале 2015 по оценкам некоторых специалистов Минэкономразвития РФ достигла "дна", возникла необходимость определить основных драйверов ее восстановления. Этим объясняется повышенное внимание к банковскому сектору. Его способность кредитовать экономику может ускорить процесс ее восстановления, а неспособность, напротив, углубит рецессию или продлит ее сроки.

В течение 2015 года корпоративные кредиты демонстрировали умеренный рост с апреля как в рублевом сегменте (600 млрд. руб., или 7%), так и в валютном. Несмотря на резкое повышение ставок в конце 2014 года, их рост был гораздо сильнее, чем в кризис 2009 года. По состоянию на сентябрь 2015 г. рублевые кредиты выросли на 5% по сравнению с предыдущим годом, а в сентябре кризисного 2009 года они не изменились в годовом сопоставлении; валютные кредиты банков на сентябрь 2015 года выросли на 12% в годовом сопоставлении, тогда как в 2009 г. - всего на 8%. Весьма сильный рост российских кредитов происходит на фоне более агрессивного погашения внешнего долга - в этом году компании сократили свой внешний долг на 20%, тогда как в 2009 г. всего на 4%.

В то же время необходимость погашать внешний долг стала одним из основных факторов роста кредитования в этом году. Во втором полугодии 2014 года внешний долг компаний сократился на 28 млрд. долларов США, а займы в российских банках рынке выросли на 43 млрд. долларов США.

Розничное кредитование снижалось на протяжении первого полугодия 2015 года, и к июлю спад в этом сегменте достиг 5% с начала года. Гарантом стабилизации сегмента выступает ипотечный сегмент (ему принадлежит треть рынка), который растет на 14% исключительно благодаря крупнейшим банкам. Остальная часть рынка розничного кредитования по-прежнему пребывает в стагнации. По сути, кредитование во всех сегментах за исключением ипотечного снизилось на 8% и является результатом спада в сегменте потребительских кредитов на 11%.

Ситуация с фондированием банковского сектора в 2015 году оказалась сложнее, чем в кредитовании. Изначально прогнозировался рост остатков денежных средств на корпоративных счетах на уровне, пропорциональном активности ЦБ РФ на валютном рынке. Как показывает исторический опыт, покупки валюты со стороны ЦБ РФ обычно помогают увеличить рублевые счета экспортеров. Однако в 2015 году покупки валюты были непродолжительными - всего три месяца - и в июле прекратились, а корпоративные счета в рублях снизились на 340 млрд. руб., или на 3% с начала года. На валютные счета по вполне понятным причинам оказывают давление выплаты по внешнему долгу - в долларовом выражении на них по-прежнему приходится 190 млрд.долл. США, то есть как и в конце 2014 г.

Динамика розничных депозитов в 2015 году превзошла ожидания - они выросли на 14% с начала года, в том числе вклады в рублях выросли на 10%. За столь сильным ростом розничных вкладов стоят два фактора - во-первых, розничные клиенты особенно в начале этого года, возвращали в банки деньги, изъятые в 2014 г.; во-вторых, и это не менее важно, происходил процесс рекапитализации процентного дохода: если ранее ставки в России были низкими и на рекапитализацию процентного дохода приходилось 500-800 млрд. руб. ежегодно, то есть менее 30% совокупного роста розничных депозитов, то при ставке выше 10% с декабря 2014 г. на этот источник роста приходится порядка 1,5 трлн. руб., или 60% роста розничных депозитов в 2015 г.

Из-за более высокого, в сравнении с ожиданиями, притока розничных вкладов и одновременного замедления кредитной активности в первом полугодии 2015 года банкам удалось снизить зависимость от средств ЦБ РФ. Использование инструментов рублевого

рефинансирования снизилось почти вдвое - с 8,2 трлн. руб. в декабре 2014 г. до 3,8 трлн. руб. в сентябре 2015 г.

Ситуация в банковском секторе в 2016 году будет достаточно сложной.

Во-первых, динамика корпоративного сегмента по-прежнему будет зависеть от доступа компаний к внешним рынкам. Компании будут вынуждены продолжить выплаты по внешнему долгу. Более того, если экономический рост в Китае по-прежнему будет замедляться, на российские банки позитивно повлияет спрос со стороны российских экспортеров, которые ранее рассчитывали на получение китайских кредитов. В этой ситуации рост корпоративных кредитов российских банков составит минимум 7% в будущем году. Однако по этой же причине сегмент корпоративных счетов будет стагнировать (он вырастет всего на 2%), особенно в свете жесткой бюджетной политики в 2016 г.

Во-вторых, в стесненном положении будут находиться и домохозяйства. Из-за решения продлить заморозку зарплат госсектора в 2016 г. и проиндексировать пенсии всего на 4%, даже в случае дальнейших послаблений в этих направлениях, домохозяйства будут приучаться экономить. Розничные депозиты смогут показать рост не более, чем 10%, однако примерно 2/3 этого роста придется на рекапитализацию накопленных процентов. Население будет с осторожностью относиться к кредитам, и только ипотечный сегмент будет умеренно расти, благодаря чему сегмент розничного кредитования может вырасти в целом на 5%.

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 2014 г. и 2015 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;
- формирование межрегиональных финансовых потоков посредством установления корреспондентских отношений с региональными банками, открытия счетов региональным предприятиям;
- 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;
- развитие в более отдаленной перспективе корреспондентских отношений с иностранными банками с целью привлечения средств зарубежных инвесторов;
- 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 2015 г. Общим собранием участников Банка будет принято решение о направлении полученной чистой прибыли в нераспределенную прибыль.

4.4. Руководство Банка

Информация о составе Совета Директоров

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

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 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 01.01.2015 г. и 01.01.2016 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 01.01.2015 и 01.01.2016 г. владел долями Банка в размере 9,55 %.

В течение 2014 и 2015 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 2015 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 раздельно.

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 40 000 (Сорок 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 2015 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 2015 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

Применительно к отражению операций в 2016 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 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 учтена переплата по налогу на прибыль в размере 1 575 тыс. руб., а также прочие доходы 4 436 тыс. руб. и расходы в размере 1 645 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

В учетную политику на 2016 г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов. 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
Примечания к статьям бухгалтерского баланса**

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 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	12 086	675	21	12 782
- касса Банка	12 086	675	21	12 782
- денежные средства в банкоматах	0	0	0	0

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 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 731	0	0	10 731
Обязательные резервы	1 999	0	0	1 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	8 732	0	0	8 732

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 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	60 763	156	7 876	68 795
Резервы по прочим потерям	64	0	0	64
Итого:	60 699	156	7 876	68 731

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 01.01.2015	На 01.01.2016
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3):	320 716	126 422
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6) в том числе:	236 672	63 457
2.1	Банковская деятельность, из них:	145 000	0
	- Депозиты в Банке России	145 000	0
	- Межбанковское кредитование	0	0
2.2	Строительство зданий и сооружений	11 875	2 200
2.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	0	12 600
2.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	12 257
2.5	Производство машин и оборудования	25 297	15 000
2.6	Прочие виды деятельности	54 500	21 400
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	35 951	38 643
4	Приобретенные права требования	48 093	24 322

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.01.2015	На 01.01.2016
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):	320 716	126 422
2	Депозиты в Банке России	145 000	0
3	Межбанковское кредитование	0	0
4	Юридическим лицам в том числе на:	137 883	87 416
	- пополнение оборотных средств	113 443	68 666
	- приобретение оборудования	0	0
	- ведение хозяйственной деятельности	1 940	0
	- приобретение недвижимости	22 500	18 750
5	Физическим лицам:	37 833	39 006
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 000	24 900
	- ипотечные ссуды	1 961	2 569
	- автокредиты	1 741	321
	- иные потребительские ссуды	9 131	11 216

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.01.2016

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	0	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 01.01.2015

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстреб ования	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	145 000	0	6 216	22 500	62 140	79 327	5 533	320 716
Депозиты в Банке России	145 000	0	0	0	0	0	0	145 000
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридическим лицам	0	0	6 175	22 500	62 140	47 068	0	137 883
Физическим лицам	0	0	41	0	0	32 259	5 533	37 833

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 01.01.2015

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	145 000	0	110 646	33 693	289 339
Московская область	0	0	25 297	1 253	26 550
Тверская область	0	0	0	1 882	1 882
Ростовская область	0	0	0	67	67
Воронежская область	0	0	0	938	938
Архангельская область	0	0	1 940	0	1 940
Итого	145 000	0	137 883	37 833	320 716

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2016г.	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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	18 432	0	0	18 432
Наращенные процентные доходы	114	0	0	114
Переоценка	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	18 546	0	0	18 546

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых		Наращенные процентные доходы, тыс. руб.	
		на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,0	6,0	0	21
ОФЗ 46018	24.11.2021	6,5	6,5	0	93

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены основные средства по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в 2014 и 2015 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.

Переоценка основных средств Банком не производится.

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 в 2014 г. связано с приобретением компьютерного оборудования и выбытия полностью амортизированного имущества в сумме 718 тыс. руб.

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.

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2014 и 2015 годы нет.

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.

Основные средства в 2015 году

(тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2015	638	0	638
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:			
- поступления	89 476	10 488	99 964
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:			
- 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 за год			
Стоимость основных средств на 01 января 2016 года	84 398	0	84 398

Основные средства в 2014 году

(тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2014	990	0	990
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:			
- поступления	62	0	62
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:			
- амортизационные отчисления за год	414	0	414
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 января 2015 года	638	0	638

6.7. Прочие активы

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

Дебиторская задолженность по балансовому счету 47423 «Требования по прочим операциям» состоит из:

- просроченной дебиторской задолженности по оказанным Банком услугам за расчетно-кассовое обслуживание юридическим лицам составила 4 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г.) и 6 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г.), физическим лицам - 13 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г.), под которую в полном размере создан резерв на возможные потери. Погашение или оплата указанной задолженности ожидается Банком в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты;

- денежных средств в Расчетном Банке КИВИ (АО) для осуществления переводов в соответствии с заявками плательщиков (без открытия банковского счета) с использованием банкоматов Банка в сумме 8 116 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» отсутствовала по состоянию на 01.01.2016 г., 823 тыс. руб. (по

состоянию на 01.01.2015 г.), представляет собой задолженность Банка России, банков корреспондентов и юридических лиц по процентным платежам.

Просроченная дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» негосударственным коммерческим организациям в размере 746 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016г.) под которую в полном размере создан резерв на возможные потери.

Просроченная дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» гражданам в размере 454 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015г.) погашение задолженности было осуществлено в январе 2015 года, и 32 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016г.) под которую создан резерв на возможные потери, погашение осуществлено в марте 2016 года.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам», представляет собой переплату по налогу на прибыль в размере 2 327 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г.). По состоянию на 01.01.2015 г. задолженность отсутствует.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», представляет собой: авансовые платежи за оказание услуг по обязательному аудиту Банка в размере 150 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г.) (по РПБУ - 70 тыс. руб., срок до погашения до 01.05.2016 г., по МСФО - 80 тыс. руб. срок до 01.06.2016 г.), а также 90 тыс. руб. за оказание услуг на настройке программного обеспечения, и 300 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г.) (по РПБУ – 70 тыс. руб., срок до погашения до 01.05.2015 г., по МСФО - 80 тыс. руб., срок до 01.07.2015 г.), а также 150 тыс. руб. за оказание юридической помощи адвокатом.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в размере 69 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016 г.) представляет собой:

- неустойку за несвоевременное освобождение ИБС (9 тыс. руб.), под которую в полном размере создан резерв на возможные потери; погашение или оплата указанной задолженности ожидается Банком в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты;
- 60 тыс. руб.- госпошлина за рассмотрение дела в суде; в связи с погашением задолженности по кредиту.

Просроченная дебиторская задолженность перед Банком по хозяйственным операциям в части материальных ценностей по состоянию на 01.01.2016 г. составила 3 036 тыс. руб., по которой сформирован 100 % резерв на возможные потери на сумму утраченных денежных средств (хищение).

(тыс. руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	7	6
Требования по прочим операциям	10	10 997
Требования по получению процентов	823	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	0	746
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	454	32
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	300	1 805
Расчеты с прочими дебиторами	69	3 105
Расходы будущих периодов по другим операциям	173	181
Резервы на возможные потери	1 219	3 815
Итого прочих активов	617	13 057

6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Счета негосударственных организаций		
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	117 300	59 891
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	237	113
Прочие счета		
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	353	181
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	10	9
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	108	13
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
на срок от 30 дней	0	10 000
Прочие привлеченные средства физических лиц		
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	0	0
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	249	126
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	0	72
Итого средств клиентов	118 257	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 2014 и 2015 годов.

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:		
- добыча топливно-энергетических		
- полезных ископаемых		
Обрабатывающие производства, из них:	30 097	666
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак		
- обработка древесины и производство изделий из дерева		
- целлюлозно-бумажное производство	4	4
- производство кокса, нефтепродуктов		
- химическое производство	456	
- производство прочих неметаллических продуктов		
- металлургическое производство		
- производство машин и оборудования	1 099	112
- производство транспортных средств, из них:	28 534	550
- производство автомобилей		
Производство и распределение электроэнергии		
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях		
Строительство, из них:	2 208	1 204
- строительство зданий и сооружений	2 107	1 103
Транспорт и связь, из них:	6 765	3 361
- деятельность воздушного транспорта		
Оптовая и розничная торговля	2 561	17 581
Операции с недвижимым имуществом	75 698	46 742
Прочие виды деятельности	679	653
Физические лица	249	198
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 257	70 405

6.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Сумма, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствовала, на 01.01.2015 г. (4 895 тыс. руб.) не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состояла из начисленного в качестве СПОД налога на прибыль.

6.10. Прочие обязательства

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

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. остатки балансовых счетов: 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2015 г. 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» по состоянию на 01.01.2016 г. в сумме 3 769 тыс. руб. состояла из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета), по состоянию на 01.01.2015 г. остатки на балансовом счете отсутствовали.

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

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2015 г. не содержит просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 62 тыс. руб.;
- налога на имущество в размере 2 тыс. руб.

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

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному, по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г. составила 2 тыс. руб. Погашение или оплата указанной задолженности ожидается Банком в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

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 01.01.2015 г. в размере 28 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» не содержит просроченной задолженности и по состоянию на 01.01.2016 г. состоит из излишков, изъятых из банкоматов в размере 74 тыс. руб. и прочих расходов начисленных в качестве СПОД в размере 5 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. остатки по балансовому счету 60322 отсутствовали.

По счету 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» 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 01.01.2015	На 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	0	5
Обязательства по прочим операциям	0	3 769
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	94	1 816
- расчеты по налогам и сборам	64	127
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	2
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28	1 608
- расчеты с прочими кредиторами	0	79
Доходы будущих периодов по другим операциям	222	184
Резервы по условным обязательства некредитного характера	0	30
Итого прочих активов	316	5 804

6.11. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016

№	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 2014 и 2015 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 2014 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	61 686	61 803
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	11 001	9 944
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	3200	2 105
	- по денежным средствам в кредитных организациях	1 517	164
	- по депозитам размещенным в Банке России	6 284	7 675
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	49 236	50 391
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	24 756	32 550
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	7 799	8 840
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	213	530
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	15 420	8 097
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 048	374
1.3	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	1 449	1 468
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	268	353
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	268	353
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	268	353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	61 418	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 2014 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):	-12 133	- 7 301
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	89 031	44 141
	- по кредитам юридических лиц	37 802	9 549
	- по кредитам физическим лицам	3 049	7 296
	-по МБК	20 972	0
	-по корреспондентским счетам	18 543	18 603
	-по процентным доходам	123	1 310
	- от изменения категории качества юридических лиц	5 242	4 116
	- от изменения категории качества физических лиц	3 300	3 267
	- от изменения категории качества МБК	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	101 164	51 442
	- по кредитам юридических лиц	22 642	4 304
	- по кредитам физическим лицам	6 946	3 726
	-по МБК	20 972	0
	-по корреспондентским счетам	15 390	23 029
	-по процентным доходам	1 323	872
	- от изменения категории качества юридических лиц	27 676	15 853
	- от изменения категории качества физических лиц	6 215	3 658
	- от изменения категории качества МБК	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	-1 200	438
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	123	1 310
6	Создан резерв по процентным доходам	1 323	872

7.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 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-стр.4),	-1 648	0
2	Положительная переоценка ценных бумаг	0	0
3	Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 648	0
4	Расходы по операциям с ценными бумагами	0	0

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 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

7.5. 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.

7.6. 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.

7.7. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Комиссионные доходы, в том числе	2 017	49 102
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	1 345	40 579
	- по другим операциям	672	8 523
2	Комиссионные расходы	177	9 144
	- комиссии по расчетным операциям	177	9 144

7.8. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	2 127	-2 271
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	<i>4 984</i>	<i>1 341</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	1	275
	- по прочим потерям по бал/счету 603	3	0
	- по условным обязательствам кредитного характера	4 980	796
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	270
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	<i>2 857</i>	<i>3 612</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	3	276
	- по прочим потерям по бал/счету 603	3	3 036
	- по условным обязательствам кредитного характера	2 851	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).

7.9. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Прочие операционные доходы, в том числе	2 106	806
1.1	- доходы от предоставления в аренду ИБС	506	373
1.2	- прочие доходы по банковским операциям	0	0
1.3	- прочие доходы по хозяйственным операциям	100	408
1.4	- доходы от безвозмездно полученного имущества	1 500	0
1.4	- доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	0	12
1.5	- прочие доходы	0	13

2	Операционные расходы, в том числе:	21 391	74 623
2.1	- расходы на содержание персонала	13 485	33 208
2.2	- амортизация	415	5 716
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	<i>5 428</i>	<i>29 625</i>
	-расходы по ремонту основных средств и другого имущества	0	2 221
	-расходы на содержание основных средств и другого имущества	63	13 612
	- арендная плата	3 966	5 427
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 064	6 562
	- расходы по списанию материальных запасов	335	1 803
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	<i>2 003</i>	<i>6 036</i>
	- подготовка и переподготовка кадров	89	69
	- расходы по охране	644	1 394
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	609	484
	- расходу по аудиту	280	300
	-другие расходы	381	3 789
2.5	- расходы на благотворительность	60	0
3	-прочие расходы	0	38

7.10. Начисленные (уплаченные) налоги

Номер строки	Наименование статьи	<i>(тыс. руб.)</i>	
		Данные за 2014 год	Данные за 2015 год
1	2	3	4
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	6 757	10 380
1.2	- налог на прибыль	5 565	2 426
1.3	- налог на имущество	9	93
1.4	- налог на добавленную стоимость	1 157	7 829
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	26	1
1.6	- транспортный налог	0	31

В 2014 и 2015 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 2014 и 2015 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 01.01.2015 г. и 01.01.2016 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 резервный фонд не увеличивался.

8.4. Финансовый результат

В 2014 и 2015 годах Банком была получена прибыль в размере 26 918 тыс. руб. и 7 909 тыс. руб. соответственно, за счет чего был увеличен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала).

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

(в тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в процентах
1	2	3	4
1. Собственные средства (капитал) кредитной организации:	308 546	316 406	+ 2,5
в том числе по основным инструментам:			
2. Базовый капитал всего:	281 628	308 497	+ 9,5
<i>Основные источники базового капитала</i>			

Уставный капитал, всего,	194 500	194 500	
в том числе, сформированный:			-
обыкновенными акциями (долями)	194 500	194 500	-
Резервный фонд	43 214	43 214	-
Нераспределенная прибыль:	43 914	70 783	+ 61
прошлых лет	43 914	70 783	+ 61
3. Добавочный капитал всего:	-	-	-
4. Основной капитал	281 628	308 497	+ 9,5
Доля основного капитала в структуре собственных средств (%)	91	98	+ 7,0
4. Дополнительный капитал всего:	26 918	7 909	- 70,6
<i>Основные источники дополнительного капитала</i>			
Прибыль:	26 918	7 909	- 70,6
текущего года	26 918	7 909	- 70,6
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	300 474	343 660	+14,4
Необходимые для определения достаточности основного капитала	300 474	343 660	+14,4
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	300 474	343 608	+14,4
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	93.7	89.8	-3,9
Достаточность основного капитала	93.7	89.8	-3,9
Достаточность собственных средств (капитала)	102.7	92.1	-10,6

Главным источником формирования собственных средств (капитала) кредитной является «основной капитал». Доля его в структуре собственных средств за отчетный период увеличилась на 6,5 процентных пунктов.

За 2015 года собственные средства Банка увеличились на 2,5 %. При этом «базовый капитал» за тот же период времени вырос более быстрыми темпами – на 9,5 %. Основным источником роста собственных средств была нераспределенная прибыль Банка.

Рост капитальной базы кредитной организации сопровождался одновременным увеличением размера активов, взвешенных по уровню риска на 14,4 %.

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	3 258	- 2 430
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 590	-3 162
Приобретенные права требования	21 435	2 279
Основные средства	2279	0
Прочие активы	8 305	-6 226

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

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01 января 2016 года	На 1 октября 2015 года	На 1 июля 2015 года	На 1 апреля 2015 года	Изменение за отчетный период в % (данные на 1 января 2016 года к данным на 1 апреля 2015 года)
Основной капитал	308 497	308 497	308 497	308 497	0
Величина балансовых активов и внебалансовых требования под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	389 422	379 337	347 489	389 511	-0,02
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	79,2	81 ,33	88,78	79,20	0

Финансовый рычаг в течение второго полугодия 2015 года (период с 1 июля 2015 года по 1 января 2016 года) последовательно снижался до уровня, достигнутого к концу первого квартала 2015 года. Таким образом, можно считать, что в течение всего отчетного периода уровень поддержки финансового рычага оставался в пределах 79 процентов.

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 1 января 2016 года	На 1 октября 2015 года	На 1 июля 2015 года	На 1 апреля 2015 года
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	392 664	380 504	348 827	379 612
Величина балансовых активов и внебалансовых требования под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	389 422	379 337	347 489	389 511
Расхождение (разница) между балансовой стоимостью активов (публикуемая форма) и активами, принятыми для расчета финансового рычага	3 242	1 167	1 338	- 9 899
То же в % от стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	0,8	0,3	0,4	-2,6

Расхождение между балансовой стоимостью активов, отраженной в публикуемой форме, и величиной активов, используемой в расчете финансового рычага, не превышают 3 %. Такая относительная погрешность не является существенной.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства	12 782	101 688
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	8 732	847
Средства в кредитных организациях	68 731	487
Итого денежные средства и их эквиваленты	90 245	103 022

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

- по состоянию на 01.01.2015г., 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.

К существенным финансовым операциям Банка, не требующим использования денежных средств, можно отнести условные обязательства кредитного характера в виде выданных гарантий, а также неиспользованных кредитных линий.

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

В Банке функционирует Отдел контроля рисков - подразделение, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски потерь. Отдел укомплектован одной штатной единицей - Начальником Отдела контроля рисков, который соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.09.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Отдел контроля рисков имеет в качестве основной цели осуществление комплексного анализа и управления банковскими рисками, присущими деятельности Банка. Для выполнения поставленных целей Отдел решает следующие задачи:

- выявление текущих и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк в процессе банковской деятельности;
- выделение значимых для Банка рисков, оценка и контроль за их объемами;
- минимизация значимых рисков;
- поддержание капитала на достаточном уровне для покрытия рисков;
- определение совокупного объема риска, принятого Банком, контроль за его объемом;
- поддержание оптимального соотношения между рисками и доходностью финансовых инструментов;
- защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- предотвращение конфликтов интересов;
- обеспечение надежного уровня функционирования деятельности Банка, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисков событий.

В Банке на регулярной основе осуществляется выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, а также разрабатываются (совершенствуются) меры по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и клиентов. Приказом Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО) «О назначении ответственных, форме и периодичности представления информации по рискам» от 12.01.2015 № 3/1 в Банке введены внутренние отчеты ответственных исполнителей структурных подразделений, используемые органами управления Банка для принятия управленческих решений.

В Банке разработаны внутренние положения, регламентирующие основные банковские риски, а также методы оценки банковских рисков, которые позволяют на комплексной и постоянной основе проводить анализ кредитного, рыночного, процентного, валютного, операционного рисков, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, технологического и внедренческого рисков, рисков, вызываемых последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.

Мониторинг системы контроля рисков в Банке осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию системы контроля рисков для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений Банка, участвующими в их совершении и оформлении, а также руководством Банка, Отделом

контроля рисков, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита. Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению нарушений проводится с применением всех организационно-административных ресурсов и средств Банка и его органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления и Правление). Система контроля рисков соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информацию по управлению банковскими рисками Банк доводит до участников, кредиторов и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабу деятельности Банка.

Функциональная структура процесса управления рисками

В реализации системы управления рисками, координации политики и методов управления рисками, осуществления и совершенствования процедур анализа рисков задействованы органы управления Банка (Общее собрание участников, Совет Директоров Банка, Председатель Правления и Правление Банка), Ревизионная комиссия, структурные подразделения и должностные лица Банка.

Полномочия органов управления, структурных подразделений и должностных лиц в отношении реализации процесса управления рисками.

Совет Директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает порядок предотвращения конфликта интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- осуществляет проверку соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Председатель Правления Банка и Правление Банка:

- организуют текущий процесс управления рисками в Банке в рамках утвержденной Советом Директоров стратегии управления банковскими рисками, обеспечивают условия для ее эффективной реализации и контроль за ее выполнением;

- определяют подразделения, ответственные за управление рисками, а также за выполнение отдельных функций системы управления рисками.

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;

- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;

- 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 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 стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками;

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

- разрабатывает принципы, методы и методики выявления, анализа и оценки банковских рисков, принимает решение о выделении значимых для Банка рисков, а также потенциальных рисков, которым может подвержен Банк;
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов по банковским рискам, достаточностью капитала на покрытие банковских рисков;
- осуществляет мониторинг текущего состояния банковских рисков и подготавливает рекомендации по их минимизации;
- вносит предложения по установлению лимитов операций, контролирует их выполнение;
- оптимизирует структуру баланса Банка с точки зрения минимизации совокупного банковского риска;
- организует технологический процесс сбора и обработки информации между подразделениями Банка для решения задач, поставленных перед Отделом;
- координирует и контролирует работу всех подразделений и должностных лиц, осуществляющих функции управления рисками;
- 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.

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 информацию Отделу контроля рисков;
- выполняют решения органов управления по управлению рисками;
- несут ответственность за выявление и контроль уровня риска в пределах ответственности подразделения.

В Банке разработаны внутренние положения, регламентирующие основные банковские риски, а также методы оценки банковских рисков, которые позволяют на комплексной и постоянной основе проводить анализ кредитного, рыночного, процентного, валютного, операционного рисков, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, технологического и внедренческого рисков, рисков, вызываемых последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.

В рамках системы внутреннего контроля Банком проводятся следующие мероприятия по управлению банковскими рисками.

Общее собрание: устанавливает и подтверждает лимиты кредитования крупных заемщиков; одобряет крупные сделки, сделки со связанными с Банком лицами и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность; утверждает годовой отчет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка (ежегодно); ежегодно заслушивает доклад Председателя Совета Директоров о состоянии системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы управления рисками; заслушивает отчет Ревизионной комиссии Банка о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка, о соответствии представленной на утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка действительному состоянию дел (ежегодно); запрашивает Совет Директоров Банка о долгосрочной стратегии развития Банка (один раз в два года, а также при изменении основных направлений деятельности Банка) и ее реализации.

В компетенцию **Ревизионной комиссии** входит: осуществление функций внутреннего финансово-хозяйственного и правового контроля за деятельностью Банка, органов его управления, подразделений и служб; проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка, проверка правильности составления балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для

уполномоченных государственных органов; контроль за соблюдением лимитов при осуществлении проверки деятельности Банка; проверка финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета; проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами; анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям; проверка соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил и пр.; анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и привлеченных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка; проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, погашений прочих обязательств; проверка правомочности решений, принятых Советом Директоров и Правлением Банка и их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания участников Банка; анализ решений Общего собрания участников Банка, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с федеральными законами Российской Федерации.

Совет Директоров Банка: утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществление контроля за реализацией указанного порядка; создание организационной структуры, соответствующей системе управления банковскими рисками; заслушивание отчета Правления Банка о результатах выполнения Плана реализации Стратегии развития (не реже 1 раза в полугодие); заслушивание Правления Банка о результатах реализации Стратегии развития Банка (не реже 1 раза в год); утверждение оценки степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей по итогам года; подготовка Отчета о долгосрочной Стратегии развития Банка (один раз в два года, а также при изменении основных направлений деятельности Банка); установление и подтверждение лимитов кредитования крупных заемщиков, лимитов по ОФЗ, МБК, ставок привлечения и размещения средств на полугодие; принятие решения о выдаче крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам в рамках установленного лимита, а также в зависимости от условий кредитования и других факторов, которые несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка (на этапе рассмотрения кредитной заявки); принятие решения о крупных инвестиционных затратах на развитие Банка (на этапе рассмотрения решения об инвестировании средств); принятие решения об участии в дочерних организациях (на этапе рассмотрения решения об участии); установление весовых коэффициентов и предельно допустимого совокупного уровня рисков; утверждение результатов оценки совокупного уровня риска; рассмотрение результатов стресс-тестирования и утверждение лимитов процентного риска (ежеквартально); установление предельных коэффициентов дефицита ликвидности на год; утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; утверждение Отчета об управлении банковскими рисками (ежегодно); утверждение Отчета о проведении учений с имитацией непредвиденных ситуаций (ежегодно); рассмотрение информации о классификационной группе Банка; рассмотрение отчетности по аффилированным лицам Банка (формы 0409051, 0409052); утверждение фонда оплаты труда, согласование штатного расписания, утверждение Отчета об оценке корпоративного управления; утверждение Отчета об оценке качества управления регуляторным риском; утверждение полученного от Ответственного сотрудника и согласованного Председателем Правления Банка письменного отчета о

результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ - ежегодно.

Правление Банка и Председатель Правления Банка: рассмотрение и утверждение правил и методик расчета и установления уровня банковских рисков, лимитов на отдельные операции (по мере необходимости); принятие решения о выдаче кредитов, не требующих одобрения Совета Директоров Банка, а также Общего собрания участников (на этапе рассмотрения кредитной заявки); оценка потенциальных рисков (при внедрении нового продукта); установление и подтверждение лимитов кредитования, лимитов по ОФЗ, МБК, лимитов на банки-корреспонденты; рассмотрение результатов стресс-тестирования и анализа лимитов процентного риска, рассмотрение результатов оценки совокупного уровня риска; оценка выполнения Плана реализации Стратегии развития (ежеквартально); рассмотрение весовых коэффициентов значимости и предельно допустимого совокупного уровня риска для Банка на год, рассмотрение вопросов об уровне риска по ссудам, изменение графика платежей по ссудам; рассмотрение Отчета СВК о проведенной работе за год; ежеквартальное рассмотрение аналитических баз данных (Журнал учета событий, несущих регуляторный риск, Журнал учета реализованного регуляторного риска, Журнал учета жалоб (обращений, заявлений) клиентов), Журнала учета конфликтов интересов; рассмотрение отчетов о мониторинге соблюдения пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки регуляторного риска, отчетов об оценке качества управления регуляторным риском за полугодие; рассмотрение информации о классификационной группе Банка; рассмотрение состояния учета, отчетности и внутреннего контроля, рассмотрение отчетов руководителей подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности.

Председатель Правления Банка: рассмотрение выводов и предложений аналитического характера, результатов анализа тенденций развития экономики, неблагоприятных изменений в экономике страны и зарубежных стран, а также в сфере нормативно - правового обеспечения банковской деятельности, прогнозах развития ситуации на банковском рынке, подготовленных структурными подразделениями Банка (по мере необходимости); контроль за выполнением экономических нормативов (ежедневно); осуществляет текущий контроль за системой управления банковскими рисками; контроль за подбором квалифицированных специалистов (по мере необходимости); установление разграничения полномочий сотрудников, подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка (при формировании штатной структуры Банка); обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями (на постоянной основе); рассмотрение текущей отчетности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ - на постоянной основе; согласование письменного отчета Ответственного сотрудника о результатах реализации Правил по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ - ежегодно.

СВА: на постоянной основе - оценка качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных Банком целей; проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверка деятельности Отдела контроля рисков; своевременное информирование Совета Директоров Банка, Председателя Правления и Правление Банка обо всех вновь выявленных рисках; информирование Совета Директоров Банка о случаях принятия руководством подразделения и (или) органами управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или неадекватности мер контроля уровню риска.

СВК: на постоянной основе - выявление регуляторного риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; мониторинг регуляторного риска; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих анализ

показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов; участие в мероприятиях, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка - в случае необходимости; незамедлительное предоставление информации по любым материальным потерям, связанным с нарушениями в сфере комплаенса, о достижении уровня регуляторного риска по отдельному направлению деятельности Банка установленного для него лимита (нештатная ситуация) - Правлению и Совету Директоров Банка; предоставление ежеквартальных аналитических отчетов Правлению Банка и Совету Директоров Банка; ежегодного отчета о проведенной работе, в том числе, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, на рассмотрение Правлению Банка и Председателю Правления Банка, на утверждение Совету Директоров Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ: идентификация и изучение клиентов Банка, выгодоприобретателей, представителей клиента, бенефициарных владельцев; контроль за проводимыми операциями (на постоянной основе); осуществление внутреннего контроля по вопросам ПОД/ФТ (на постоянной основе); контроль за недопустимостью совершения сотрудниками Банка сомнительных банковских операций и сделок (на постоянной основе); оценка риска осуществления клиентами легализации преступных доходов и финансирования терроризма, риска вовлечения Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма, разработка предупредительных мероприятий, направленных на их минимизацию.

Юридическое управление: разработка стандартизованных (типовых) договоров (банковского счета, кредитных, залога, поручительства) (по мере необходимости); согласование условий нестандартных договоров (до их заключения).

Отдел контроля рисков (структурное подразделение Банка, осуществляющее комплексный анализ и управление банковскими рисками, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь): управление банковскими рисками - на постоянной основе; отчет Совету Директоров и Правлению Банка об эффективности управления банковскими рисками - ежегодно.

Руководители подразделений: осуществление контроля за соблюдением сотрудниками Банка должностных инструкций, внутренних правил, регламентов, установленных лимитов (на постоянной основе); контроль за корректностью ведения работниками первичной документации (на постоянной основе); незамедлительное предоставление информации о существенных нарушениях Начальнику СВА, СВК, органам управления Банка; организация работы и осуществление контроля за выполнением процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ каждым сотрудником подразделения (на постоянной основе).

Ответственные исполнители: мониторинг состава связанных с Банком лиц (ежемесячно); контроль за выполнением экономических нормативов (ежедневно); мониторинг кредитного риска по проведенным операциям с учетом любой новой информации, характеризующей финансовое состояние заемщика (на постоянной основе); оценка качества предоставляемого обеспечения и его достаточности для погашения долга (ежеквартально); формирование кредитной истории конкретного заемщика, в которой отражается качество обслуживания долга, сбор информации об истории деловых отношений с контрагентами, репутации контрагента (на постоянной основе); контроль за исполнением условий заключенных договоров (на постоянной основе); выполнение процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке устанавливаются следующие **лимиты** на совершение банковских операций и сделок:

- Лимит кредитования ссудной и приравненной к ней задолженности для крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам: установление - до предоставления ссуды; подтверждение - ежеквартально;

- Лимит активных операций с государственными ценными бумагами: установление - до совершения операций по приобретению ценных бумаг; подтверждение - ежеквартально;

- Лимит процентного риска: установление - ежеквартально Советом Директоров Банка;

- Весовые коэффициенты значимости: установление - ежегодно Советом Директоров Банка; Предельно допустимый совокупный уровень риска (ПДСУР): установление - ежегодно Советом Директоров Банка;

- Предельные коэффициенты дефицита ликвидности: установление - ежегодно Правлением Банка;

- Лимит открытых валютных позиций: установлен в Положении "Об оценке и управлении банковскими рисками в КБ "Альтернатива" (ООО)";

- Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки регуляторного риска: установление – Советом Директоров;

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений Банка, участвующими в их совершении и оформлении, сотрудниками Отдела контроля рисков, СВК, СВА, а также руководством Банка.

С целью изучения влияния на структуру баланса Банка, доходы, расходы, прибыль Банка, собственные средства (капитал) Банка, обязательные нормативы Банка воздействия изменений в различных факторах риска в Банке ежеквартально осуществлялось стресс-тестирование, результаты которого рассматривались на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка и использовались при формировании стратегии развития Банка, принятии стратегических и управленческих решений.

11.1. 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	
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	Прочие активы	13 057	0	13 057
12	Всего активов	392 664	0	392 664
Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 396	9	70 405
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	181	0	181
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
20	Прочие обязательства	5 804	0	5 804
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0
22	Всего обязательств	76 200	9	76 209
	Чистая балансовая позиция	316 446	(9)	316 455

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	
Активы				
1	Денежные средства	12 782	0	12 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 731	0	10 731
2.1	Обязательные резервы	1 999	0	1 999
3	Средства в кредитных организациях	68 731	0	68 731
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	320 716	0	320 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546	0	18 546
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	638	0	638

11	Прочие активы	617	0	617
12	Всего активов	432 761	0	432 761
Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 247	10	118 257
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	353	0	353
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 895	0	4 895
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
20	Прочие обязательства	316	0	316
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	796	0	796
22	Всего обязательств	124 254	10	124 264
	Чистая балансовая позиция	308 507	(10)	308 497

11.2. Кредитный риск

Кредитному риску в наибольшей степени подвержены следующие операции, осуществляемые Банком: операции по кредитованию клиентов Банка, расчеты по корреспондентским счетам по собственным операциям Банка и операциям в качестве платежного агента по перечислению денежных средств с использованием банкоматов, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, прочие финансово-хозяйственные операции.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на виды операций и на отдельных заемщиков. Лимиты регулярно пересматриваются структурными подразделениями и утверждаются органами управления Банка;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и формирования резервов на возможные потери, страхования отдельных видов операций;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

Оценка кредитного риска по выданным Банком кредитам юридическим и физическим лицам и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится в соответствии с критериями, установленными в Положении «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в КБ «Альтернатива» (ООО)», «Методике оценки финансового положения заемщиков – юридических лиц в КБ «Альтернатива» (ООО)», «Методике оценки финансового положения заемщиков – физических лиц в КБ «Альтернатива» (ООО)», «Порядке совершения КБ «Альтернатива» (ООО) операций на межбанковском рынке», Положении «Об обеспечении кредитов в КБ «Альтернатива» (ООО)».

При предоставлении и сопровождении кредитов юридическим и физическим лицам по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, наличия существенных факторов проводилась оценка кредитного риска (потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком, либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)).

Оценка финансового положения заемщика – юридического лица осуществлялась на основе формализованного анализа его финансовых показателей, рассчитанных на отчетную дату (чистых активов, коэффициентов финансовой независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами, покрытия, платежеспособности, оборачиваемости оборотных средств, оборачиваемости дебиторской задолженности, рентабельности продаж, рентабельности активов), экспертного анализа динамики изменения финансовых показателей, а также анализа влияния различных негативных факторов, тенденций и явлений (несостоятельность заемщика, убыточная деятельность, отрицательная величина чистых активов, существенное сокращение чистых активов, отрицательная рентабельность продаж, устойчивая неплатежеспособность, наличие просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами, по оплате труда, случаи неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам, существенный рост дебиторской и кредиторской задолженности, существенное снижение рентабельности продаж, выручки от реализации и др.).

На основании полученных результатов оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга (уплаты процентов по кредиту, частичного погашения суммы кредита) и влияния существенных факторов (целевое использование кредита, наличие экономической взаимосвязи заемщиков, наличие льготных условий кредитования, дата регистрации заемщика, наличие согласия заемщика на получение Банком информации в Бюро кредитных историй, существенность оборотов по банковским счетам Заемщика, открытым в Банке, реальность деятельности заемщика и др.) ссуда классифицировалась в определенную категорию качества, в зависимости от которой устанавливался процент резервирования. При наличии обеспечения, удовлетворяющего требованиям главы 6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П, осуществлялась корректировка величины расчетного резерва.

В зависимости от конкретных условий предоставления ссуды устанавливался особый контроль со стороны руководства Банка, а также Службы внутреннего контроля, предусмотренный п. 3.6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

С целью минимизации кредитного риска ссуды предоставлялись в основном юридическим лицам, являющимся клиентами Банка. Погашение кредитов осуществлялось за счет выручки от основной деятельности клиентов, соответствующие документы имеются в кредитных досье заемщиков.

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2016 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	230 437	68 036	88 813	33 562	20 300	19 726	0	3 795	1 941	14 685	51 302	31 336	36 588	4 545	11 527	790	19 726
1.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	154 705	59 427	25 585	33 530	20 300	15 863	0	727	1 940	13 923	43 759	28 283	28 283	119	11 511	790	15 863
1.1.1	-кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	- юридических лиц	111 745	34 000	17 200	25 932	18 750	15 863	0	0	1 940	13 923	39 724	24 329	24 329	0	8 466	0	15 863
1.1.3	- физических лиц, в том числе:	42 960	25 427	8 385	7 598	1 550	0	0	727	0	0	4 035	3 954	3 954	119	3 045	790	0
	- кредиты, предоставленные участникам	321	0	321	0	0	0	0	0	0	0	16	0	0	0	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов	778	0	0	32	0	746	0	32	0	746	x	x	762	0	16	0	746
1.2.1	-кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
1.2.2	- юридических лиц	746	0	0	0	0	746	0	0	0	746	x	x	746	0	0	0	746
1.2.3	- физических лиц	32	0	0	32	0	0	0	32	0	0	x	x	16	0	16	0	0
1.3	корсчета	63 779	487	63 228	0	0	64	x	x	x	x	4 490	x	4 490	4 426	0	0	64
1.4	прочие требования	11 175	8 122	0	0	0	3 053	0	3 036	1	16	3 053	3 053	3 053	0	0	0	3 053
	-кредитных организаций	8 122	8 122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- юридических лиц	4	0	0	0	0	4	0	0	1	3	4	4	4	0	0	0	4
	- физических лиц	3 049	0	0	0	0	3 049	0	3 036	0	13	3 049	3 049	3 049	0	0	0	3 049
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	24 900	24 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	24 900	24 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- физическим лицам	24 900	24 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Доля в общей сумме активов %	10,81	36,60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Доля в общей сумме %	16,10	41,90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- изменение графика погашения основного долга	24 900	24 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В 2014 и 2015 году льготные кредиты, в том числе участникам Банка, не предоставлялись.

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2015 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	270 707	150 238	94 358	4 201	0	21 910	1	0	1	7 176	31 569	24 989	26 253	2 242	2 101	0	21 910
1.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	200 686	81 500	94 358	4 200	0	20 628	0	0	0	6 705	31 486	24 970	24 970	2 242	2 100	0	20 628
1.1.1	-кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	- юридических лиц	155 720	54 500	83 417	3 880	0	13 923	0	0	0	0	24 174	17 837	17 837	1 974	1 970	0	13 923
1.1.3	- физических лиц, в том числе:	44 966	27 000	10 971	320	0	6 705	0	0	0	6 705	7 312	7 133	7 133	268	160	0	6 705
	- кредиты, предоставленные участникам	1 771	0	1 771	0	0	0	0	0	0	0	89	30	30	30	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов	1 200	0	0	0	0	1 200	0	0	0	454	x	x	1 200	0	0	0	1 200
1.2.1	-кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
1.2.2	- юридических лиц	746	0	0	0	0	746	0	0	0	0	x	x	746	0	0	0	746
1.2.3	- физических лиц	454	0	0	0	0	454	0	0	0	454	x	x	454	0	0	0	454
1.3	корсчета	68 795	68 731	0	0	0	64	x	x	x	64	x	x	64	0	0	0	64
1.4	прочие требования	26	7	0	1	0	18	1	0	1	17	19	19	19	0	1	0	18
	-кредитных организаций	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- юридических лиц	6	0	0	1	0	5	1	0	1	4	6	6	6	0	1	0	5
	- физических лиц	13	0	0	0	0	13	0	0	0	13	13	13	13	0	0	0	13
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Реструктурированная задолженность по состоянию на 01.01.2015 отсутствовала.

**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 января 2016 года**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	I группа активов	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов	Рыночный риск	Для ПК	Для кода 8735	Для кода 8957	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Денежные средства	101 688									101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 908									3 908
2.1	Обязательные резервы	3 061									3 061
3	Средства в кредитных организациях		37 093		22 196						59 289
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
5	Чистая ссудная задолженность				74 748			47 269	1 168	3 237	126 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи										
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации										
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
8	Требование по текущему налогу на прибыль				3 902						3 902
9	Отложенный налоговый актив										
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				84 398						84 398
11	Прочие активы		8 122		4 935						13 057
12	Всего активов	105 596	45 215		190 179			47 269	1 168	3 237	386 665

**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 января 2015 года**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	I группа активов	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов	Рыночный риск	Для ПК	Для кода 8957	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Денежные средства	12 782								12 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 731								10 731
2.1	Обязательные резервы	1 999								1 999
3	Средства в кредитных организациях		41 275		27 456					68 731
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
5	Чистая ссудная задолженность	145 000			119 477			53 712	2 527	320 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						18 546			18 546
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации									
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
8	Требование по текущему налогу на прибыль									
9	Отложенный налоговый актив									
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				638					638
11	Прочие активы	77	5		535					617
12	Всего активов	168 590	41 280		148 106		18 546	53 712	2 527	432 761

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций в каждом конкретном случае анализировалась возможность предоставления заемщиком достаточного и ликвидного обеспечения. Выбор формы обеспечения осуществлялся с учетом возможности заемщика предоставить обеспечение, его финансового состояния, срока кредитования. В некоторых случаях предоставлялись необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредитные продукты (кредиты и гарантии).

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

На счетах бухгалтерского учета принятое Банком обеспечение отражалось по стоимости, указанной в договоре. Если в договоре (например, поручительства) не указывалась сумма, то принятое обеспечение отражалось на счетах внебалансового учета Банка в сумме равной сумме кредита и процентов за весь срок пользования кредитным продуктом. В случае кредитной линии сумма кредита определялась как максимальный лимит, указанный в договоре.

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.

С целью оценки совокупного кредитного риска по ссудному портфелю в целом Кредитным отделом ежемесячно составляются и предоставляются руководству Банка, а также в Отдел контроля рисков данные о составе кредитного портфеля в разрезе кредитных договоров, заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков с указанием таких параметров, как финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, категория качества ссуды, размер расчетного резерва, наличие и качество дополнительного обеспечения (залог, поручительство), наличие страхования залога.

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.	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.	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

* Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П

(тыс. руб.)

На 01.01.2015	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.	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.	0	195 210	10 309	205 519
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		195 210	7 965	203 175
<i>Земля</i>				
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>			2 344	2 344
<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	115 210	73 122	188 332
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		27 679	11 899	39 578

<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>		44 376		44 376
<i>Гарантии и поручительства</i>		41 655	61 223	102 878
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	310 420	83 431	393 851

* Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №254-П

Оценка кредитного риска по прочим операциям производится Банком в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в КБ «Альтернатива» (ООО)» по следующим элементам расчетной базы:

- балансовые активы и требования к контрагенту по возврату ценных бумаг;
- вложения в ценные бумаги;
- средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах) Банка;
- требования Банка по прочим операциям;
- прочие финансово-хозяйственные операции Банка;
- прочее участие Банка;
- имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
- денежные средства и чеки;
- условные обязательства кредитного характера;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочие потери и резервы - оценочные обязательства некредитного характера.

В соответствии с внутренними нормативными документами и Приказом Председателя Правления «О назначении ответственных, форме и периодичности представления информации по рискам» структурными подразделениями по существующим элементам расчетной базы предоставлялась информация о категориях качества вышеуказанных требований и размерах сформированных резервов.

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

Таким образом, созданная в Банке система контроля позволяет производить оценку кредитного риска в Банке на всех этапах его возникновения:

- при рассмотрении кредитной заявки;
- при установлении лимита на контрагента;
- при возникновении финансовых обязательств контрагента перед Банком, не реже одного раза в месяц на отчетную дату;
- при возникновении угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом обязательств перед Банком.

11.3. Риск потери ликвидности

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление Банка.

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

Управление текущей ликвидностью осуществляется Главным бухгалтером Банка за счет оперативного определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря.

Текущий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляется Председателем Правления путем контроля за ежедневным соблюдением норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств Банка (НЗ).

За надлежащее текущее управление ликвидностью в Банке несут ответственность следующие подразделения и сотрудники:

- Правление Банка, Председатель Правления Банка – организация управления ликвидностью;
- Отдел бухгалтерского учета и отчетности - общее руководство управлением ликвидностью; предоставление информации о состоянии ликвидности руководству Банка;
- Операционный отдел - предоставление информации о поступлениях и платежах клиентов;
- Отдел внутрибанковских операций и налогообложения - предоставление информации о предстоящих платежах по налогам и хозяйственным операциям Банка;
- Управление активно-пассивных операций - контроль за соблюдением установленных норм по суммам предоставленных кредитов, по срокам их погашения и заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка; контроль за соблюдением установленных норм по суммам вложений в ценные бумаги, по суммам выпущенных долговых обязательств по срокам их погашения; о средствах на корреспондентских счетах в других банках;
- Отдел контроля рисков - проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств, определение значений избытка (дефицита) ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям; разработка предельно допустимых коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- Служба внутреннего аудита – контроль за соблюдением процедур и механизмов, установленных внутренними документами.

В Банке установлены следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается в Отдел бухгалтерского учета и отчетности и Отдел контроля рисков незамедлительно;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

В случае выявления излишней ликвидности, Отделом контроля рисков вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций. На основании рекомендаций Правлением Банка выносятся решения о реструктуризации и отдаются распоряжения Управлению активно-пассивных операций об изменении структуры активов и обязательств по срокам.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры по поддержанию ликвидности. Для восстановления и поддержания ликвидности Банка в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка принимаются следующие меры:

- рассматриваются рекомендации по увеличению средств клиентов;
- по ограничению роста активов;
- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;
- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
- определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупными клиентами и контрагентами;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- рассматривается структура активов, и даются рекомендации по возможности “замораживания” кредитования;
- Правление организует встречу с представителями Центрального Банка на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок “репо” и получения ломбардных кредитов. Осуществляется подготовка писем, ходатайств, сопроводительной документации, соответствующей установленным требованиям органов государственного регулирования.

В случае возникновения дефицита ликвидности из-за отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом, при которой резко возрастает риск изменения процентной ставки, возможно прекращение обычных расчетных операций, Банком предпринимаются следующие меры:

- максимально сокращается дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым уменьшается величина риска изменения процентной ставки;
- проводится работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов;
- вырабатывается тактика работы с клиентскими кредитами и депозитами.

При необходимости проводится анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, валюта), положение должников, кредиторов. При этом анализ проводится с учетом влияния негативных событий.

Данные о ликвидности Банка по состоянию 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 до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопреде ленным сроком	Всего
АКТИВЫ									
1	Денежные средства	101 688							101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	847						3 061	3 908
2.1	Обязательные резервы							3 061	3 061
3	Средства в кредитных организациях	59 289							59 289
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность		39 500	35 359	38 800	3 369	9 394		126 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль							3 902	3 902
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							84 398	84 398
11	Прочие активы	8 149	4 632	276					13 057
12	Всего активов	169 973	44 132	35 635	38 800	3 369	9 394	91 361	392 664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
14	Средства кредитных организаций								
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 213	21	54	117				70 405
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	181							181
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17	Выпущенные долговые обязательства								
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль								
19	Отложенное налоговое обязательство								
20	Прочие обязательства	4 063	1 741						5 804
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
22	Всего обязательств	74 276	1 762	54	117				76 209
	Чистый разрыв ликвидности	95 697	42 370	35 581	38 683	3 369	9 394	91 361	316 455
	Совокупный разрыв ликвидности	95 697	138 067	173 648	212 331	215 700	225 094	316 455	

Данные о ликвидности Банка по состоянию на 01 января 2015 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 до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопреде ленным сроком	Всего
АКТИВЫ									
1	Денежные средства	12 782							12 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 732						1 999	10 731
2.1	Обязательные резервы							1 999	1 999
3	Средства в кредитных организациях	68 731							68 731
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность	145 000	6 216	22 500	62 140	79 327	5 533		320 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546							18 546
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль								
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							638	638
11	Прочие активы	84	115	130	78			210	617
12	Всего активов	253 875	6 331	22 630	62 218	79 327	5 533	2 847	432 761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
14	Средства кредитных организаций								
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 014	36	78	129				118 257
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	353							353
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17	Выпущенные долговые обязательства								
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	17	4 878						4 895
19	Отложенное налоговое обязательство								
20	Прочие обязательства	275	41						316
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				796				7 96
22	Всего обязательств	118 306	4 955	78	925				124 264
	Чистый разрыв ликвидности	135 569	1 376	22 552	61 293	79 327	5 533	2 847	308 497
	Совокупный разрыв ликвидности	135 569	136 945	159 497	220 790	300 117	305 650	308 497	

11.4. Рыночный риск

В составе совокупной величины рыночного риска в Банке рассчитываются следующие составляющие – процентный риск, фондовый риск, валютный риск.

Исходя из принятых на год весовых коэффициентов значимости и предельных значений нормативов, установленных Банком России, ежегодно рассчитывается и утверждается Советом Директоров предельно допустимый совокупный уровень риска (ПДСУР) – минимально допустимое значение показателя «совокупный уровень риска».

На ежедневной основе при расчете ежедневных экономических нормативов рассчитывается совокупный уровень риска (СУР) и сравнивается с предельно допустимым совокупным уровнем риска (ПДСУР). При приближении СУР к уровню 10% Отдел контроля рисков незамедлительно ставит об этом в известность Председателя Правления Банка для принятия соответствующих мер.

Совокупный уровень риска применительно к проводимому стресс-тестированию рассчитывается для трех вариантов развития событий (наихудший, неблагоприятный и базовый). Результаты расчета ежеквартально представляются на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров Банка для проведения анализа и принятия управленческих решений.

Значение рыночного риска и его составляющих

(тыс. руб.)

Наименование риска	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Процентный риск	0,00	617,9
- Общий процентный риск	0,00	527,2
- Специальный риск	0,00	90,7
Фондовый риск	0,00	0,00
- Общий риск	0,00	0,00
- Специальный риск	0,00	0,00
Валютный риск	0,00	0,00
Рыночный риск	0,00	7 723,8

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Управлением активно-пассивных операций ежемесячно в Отдел контроля рисков представляется информация о составе портфеля ценных бумаг. В отчете указываются: вид ценных бумаг, категория ценных бумаг в зависимости от цели приобретения, количество бумаг, стоимость приобретения, начисленный ПКД, дисконт, балансовая стоимость ценных бумаг, средневзвешенная цена, справедливая (средневзвешенная) стоимость с учетом ПКД.

Оценка процентного риска производится Отделом контроля рисков. Ежемесячно определяется величина процентного риска, рассчитанного методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных ставок. Ежемесячно определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, рассчитывается базисный риск, определяется нижняя граница маржинального дохода (лимит процентного риска).

С целью оценки влияния колебания процентных ставок производится стресс-тестирование (процентный риск). При этом рассматривается влияние на процентные доходы Банка следующих изменений процентной ставки: увеличение на 4%, падение на

4%, фиксирование на уровне 12 %, падение на 39 %, рост на 55 %. Результаты стресс-тестирования, а также анализ лимитов процентного риска ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(тыс. руб.)

На 1 января 2016 года	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Чистая ссудная задолженность		74 859	38 800	12 763		126 422
Итого процентных активов	0	74 859	38 800	12 763		126 422
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 000					10 000
Итого процентных обязательств	10 000					10 000
Процентный разрыв	(10 000)	74 859	38 800	12 763		116 422

(тыс. руб.)

На 1 января 2015 года	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546					18 546
Чистая ссудная задолженность	145 000	28 716	62 140	84 860		320 716
Итого процентных активов	163 546	28 716	62 140	84 860		339 262
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						0
Итого процентных обязательств						0
Процентный разрыв	163 546	28 716	62 140	84 860		339 262

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

На 1 января 2016 года	Итого	Изменение ставки размещения, %	Прирост годовых доходов и расходов, тыс. руб.	Прирост годовой прибыли, тыс. руб.	Ставка налогообложения, %	Дополнительная налоговая нагрузка, тыс. руб.	Добавочная капитализация за счет чистой прибыли, тыс. руб.
Процентные активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Чистая ссудная задолженность	126 422	-1.0	-1 264	x	x	x	x
Итого процентных активов	126 422	x	-1 264	x	x	x	x
Процентные обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 000	-1.8	-180	x	x	x	x
Итого процентных обязательств	10 000	x	-180				
Процентный разрыв	116 422	x	-1 084				

На 1 января 2015 года	Итого	Изменение ставки размещения, %	Прирост годовых доходов и расходов, тыс. руб.	Прирост годовой прибыли, тыс. руб.	Ставка налогообложения, %	Дополнительная налоговая нагрузка, тыс. руб.	Добавочная капитализация за счет чистой прибыли, тыс. руб.
Процентные активы							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546	2,85	529	529	15	79	450
Чистая ссудная задолженность	320 716	2,98	9 557	9 557	20	1 911	7 646
Итого процентных активов	339 262	x	10 086	10 086	x	1 990	8 096
Процентные обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	x	x	x	x
Итого процентных обязательств	0	x	0				
Процентный разрыв	339 262	x	10 086				

Расчет общего процентного риска на 01 января 2015 года

(тыс. руб.)

Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэфф. взвешивания, в %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные между зонами			
		Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Открытая	Закрытая	Закрытая	Закрытая	Открытая
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	менее 1 мес.			0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,86	0.00	X	0.00	X
	1 – 3 мес.			0.20%	0.00	0.00	0.00	0.00						
	3 – 6 мес.			0.40%	0.00	0.00	0.00	0.00						
	6 – 12 мес.	1 123		0.70%	7,86	0.00	0.00	7,86						
2	1 – 2 года	1 123		1.25%	14,04	0.00	0.00	14,04	0.00	14,04	0.00	0.00	0.00	X
	2 – 3 года			1.75%	0,00	0.00	0.00	0,00						
	3 – 4 года			2.25%	0,00	0.00	0.00	0,00						
3	4 – 5 лет	4 890		2.75%	134,48	0.00	0.00	134,48	0.00	505,31	X	0.00	0.00	X
	5 – 7 лет	11 410		3.25%	370,83	0.00	0.00	370,83						
	7 – 10 лет			3.75%	0,00	0.00	0.00	0,00						
	10 – 15 лет			4.50%	0,00	0.00	0.00	0,00						
	15 – 20 лет			5.25%	0,00	0.00	0.00	0,00						
	более 20 лет			6.00%	0,00	0.00	0.00	0,00						
Итого по зонам	X	18 546	0.00	X	X	X	0.00	X	X	X	X	X	X	527,21

Наименование ОФЗ	Чистая длинная позиция	Коэффициент взвешивания	Коэффициент фондирования	Специальный процентный риск
ОФЗ 46017	719,00	1,00%	0,68	7,19
ОФЗ 46018	5 216,00	1,60%	0,68	83,46
Итого				90,65

Фондовый риск

Фондовый риск Банком не рассчитывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Ежедневно для расчета экономических нормативов деятельности Банка рассчитываются открытые валютные позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10 % от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20 % от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Валютным отделом и Управлением бухгалтерского учета и отчетности в Отдел контроля рисков ежемесячно представляется информация о величине открытых валютных позиций. При незначительных колебаниях рыночного курса валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченным сотрудником Отдела бухгалтерского учета и отчетности.

Размер валютного риска принимался в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка было равно или превышало 2 процента.

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	97 743	2 757	1 188		101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 908				3 908
3	Средства в кредитных организациях	58 877	189	223		59 289
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	126 422				126 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 902				3 902
9	Отложенный налоговый актив					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 398				84 398
11	Прочие активы	13 057				13 057
12	Всего активов	388 307	2 946	1 411		392 664

Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
14	Средства кредитных организаций					
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 272	5	128		70 405
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	181				181
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства					
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль					
19	Отложенное налоговое обязательство					
20	Прочие обязательства	5 804				5 804
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
22	Всего обязательств	76 076	5	128		76 209
	Чистая балансовая позиция	312 231	2 941	1 283		316 455

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

(тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	12 086	675	21		12 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 731				10 731
3	Средства в кредитных организациях	60 699	156	7 876		68 731
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	320 716				320 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 546				18 546
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
8	Требование по текущему налогу на прибыль					
9	Отложенный налоговый актив					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	638				638
11	Прочие активы	617				617
12	Всего активов	424 033	831	7 897		432 761
	Обязательства					

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
14	Средства кредитных организаций					
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	110 488	3	7 766		118 257
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	353				353
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства					
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 895				4 895
19	Отложенное налоговое обязательство					
20	Прочие обязательства	316				316
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	796				796
22	Всего обязательств	116 495	3	7 766		124264
	Чистая балансовая позиция	307 538	828	131		308 497

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	В долларах США	В ЕВРО	В долларах США	В ЕВРО
Активы				
Денежные средства	2 757	1 188	675	21
Средства в кредитных организациях	189	223	156	7 876
Прочие активы	0	0	0	0
Итого активов	2 946	1 411	831	7 897
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5	128	3	7 766
Итого обязательств	5	128	3	7 766
Чистая длинная балансовая позиция	2 941	1 283	828	131
Повышение курса, %	1,0	1,5	108	88
Чистая длинная балансовая позиция с учетом повышения курса соответствующей валюты	2 970	1 302	1 722	246
Прирост годовой прибыли	29	19	894	115
Ставка налогообложения в %	20	20	20	20
Дополнительная налоговая нагрузка	6	4	179	23
Добавочная капитализация (прирост собственных средств) за счет чистой прибыли	23	15	715	92

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01 января 2016 года

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантии (банковский), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	16.0834	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	16.0834	0.0000	0.0000	16.0834	79.6972	1281,8019	0.0000	0,4051	10.0000		
1.1	в том числе руб./евро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Доллар США	40,3694	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	40,3694	0.0000	0.0000	40,3694	72.8827	2942,2309	0.0000	0,9299	10.0000		
2.1	в том числе руб./долл. США	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												4224,0328	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01"января 2016г. составляют 316 406 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-4224,0328	1,3350	10.0000		
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					4224,0328	-4224,0328	1,3350	20.0000		

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01 января 2015 года

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантии (банковский), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	1.9175	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1.9175	0.0000	0.0000	1.9175	68.3427	131.0471	0.0000	0.0425	10.0000		
1.1	в том числе руб./евро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Доллар США	14.7200	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	14.7200	0.0000	0.0000	14.7200	56.2584	828.1236	0.0000	0.2684	10.0000		
2.1	в том числе руб./долл. США	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												959.1707	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01"января 2015г. составляют 308 546 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-959.1707	0.3109	10.0000		
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					959.1707	-959.1707	0.3109	20.0000		

11.5. Операционный риск

С целью выявления операционного риска проводится анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска:

- риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур требованиям законодательства – при разработке внутренних положений, порядков и процедур; при существенных изменениях законодательства;
- риск возникновения убытков в результате несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических систем и нарушения их функционирования – при приобретении новых программных продуктов и технических средств; при разработке и модификации банковских услуг;
- риск возникновения убытков в результате нарушения служащими Банка внутренних порядков и процедур - руководителями подразделений на постоянной основе; при проведении Службой внутреннего контроля (аудита) проверок отдельных подразделений Банка.

Отделом контроля рисков на основании переданной начальниками структурных подразделений информации ежеквартально составляется отчет об уровне операционного риска, оценка которого осуществляется с помощью системы индикаторов, для которых установлены лимиты (пороговые значения).

Ежегодно Банк рассчитывает размер операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Отделом контроля рисков на основании переданной начальниками структурных подразделений информации ежеквартально составляется отчет об уровне операционного риска, оценка которого осуществляется с помощью системы индикаторов, для которых установлены лимиты (пороговые значения). За 2015 год в Банке факты превышения установленных пороговых значений индикаторов операционного риска не наблюдались.

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. Случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности Банка в 2015 году отмечено не было.

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. Аналитическая база данных ведется в виде журнала учета операционных убытков.

В случае возникновения операционных убытков установлен следующий порядок расследования случаев операционных убытков:

- По представлению Главного бухгалтера начальником подразделения, по вине которого возникли операционные убытки, представляется объяснительная записка на имя Председателя Правления с указанием обстоятельств, которые привели к возникновению убытков;

- Указанная объяснительная записка рассматривается Председателем Правления Банка;

- Разрабатывается комплекс мер, направленных на устранение причин, повлекших возникновение убытков, а также на предотвращение их в будущем.

Случаи операционных убытков в Банке в 2015 году были представлены в виде незначительных кассовых просчетов, случаем хищения денежных средств по операциям с банкоматами.

В целом операционный риск, являющийся в Банке предметом постоянного контроля, не оказал существенного влияния на результаты его деятельности в 2015 году.

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления возможных факторов операционного риска.

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

11.6. Правовой, регуляторный риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка.

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, неприведение своей деятельности в соответствие с изменениями в действующем законодательстве).

Для предотвращения правовых рисков Банком используются следующие методы:

- соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным ее участниками и закрепленным соответствующими документами; внедрение системы управления рисками в планирование и стратегическое управление;

- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка; наличие документа (должностной инструкции), строго регламентирующего должностные обязанности сотрудника; ознакомление сотрудника со служебными обязанностями до того, как он непосредственно приступил к их исполнению; контроль соблюдения сотрудниками Банка должностных инструкций, правил и этических норм;

- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, разделение круга обязанностей функциональных, обслуживающих и контролирующих подразделений Банка, соблюдение процедурных норм при проведении операций;

- контроль со стороны Юридического управления и Службы внутреннего контроля за наличием внутренних документов, регламентирующих порядок совершения банковских операций и сделок; 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;
- обучение и повышение квалификации сотрудников; своевременное доведение до всех сотрудников Банка изменений в действующем законодательстве;
- другие методы по мере необходимости.

Основные принципы управления регуляторным риском в Банке определяются утвержденным Советом Директоров Банка (Протокол № 1-СВК от 14.01.2015) Положением «О регуляторном риске в КБ «Альтернатива» (ООО)», разработанным с учетом федеральных законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международной банковской практики. Положение регламентирует основные вопросы управления регуляторным риском, позволяет получать оперативные и объективные сведения о состоянии и размере регуляторного риска; на комплексной и постоянной основе осуществлять выявление и анализ регуляторного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности; осуществлять качественную и количественную оценку регуляторного риска; проводить мониторинг регуляторного риска, а также разрабатывать мероприятия, направленные на его минимизацию.

Организация процесса управления регуляторным риском в Банке возложена на Начальника СВК. Службой внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется выявление регуляторного риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; мониторинг регуляторного риска; своевременное информирование руководства Банка (Председателя Правления Банка, Правления Банка, Совета Директоров Банка) о событиях и уровне регуляторного риска. Руководством Банка обеспечено участие в управлении регуляторным риском всех сотрудников Банка, которым стало известно о возможном нарушении законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов, о возникновении факторов, влияющих на повышение регуляторного риска. Все сотрудники Банка проинформированы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Органы управления Банка осуществляют контроль за организацией деятельности СВК, оценкой регуляторного риска и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки регуляторного риска; принимают документы по вопросам взаимодействия СВК с подразделениями и служащими Банка и контролируют их соблюдение; исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству РФ, целям внутреннего контроля.

Органами управления Банка (Советом Директоров Банка, Правлением и Председателем Правления Банка) в рамках установленной Уставом Банка компетенции осуществляется регулярное рассмотрение и утверждение отчетов, предоставляемых СВК. По результатам рекомендаций, данных Службой внутреннего контроля по совершенствованию системы управления регуляторным риском, руководством Банка принимаются своевременные и адекватные меры.

11.7. Стратегический риск

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей

клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует количественные и качественные показатели развития.

Основными методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды.

В Банке разработана и утверждена решением Общего собрания участников (Протокол от 26.03.2014 № 1) «Стратегия развития КБ «Альтернатива» (ООО) на 2014 – 2015 годы».

В Стратегии развития Банка учитываются результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности его развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

В Стратегии определены приоритетные для Банка продукты, направления деятельности, которые Банк намерен развивать. Выбор приоритетных для Банка продуктов и направлений деятельности, а также последовательность их реализации проводился с учетом взаимосвязи стратегических решений в отношении:

- обеспечения объемов деятельности имеющимся и потенциальным возможностям и ресурсной базе Банка;
- обеспечения соответствия операций установленным требованиям и нормам.

Банк планирует наиболее эффективно использовать методологический инструментарий, позволяющий ему достичь целей Стратегии развития, в том числе:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка за счет дополнительных взносов в уставный капитал Банка;
- расширение ресурсной базы, как за счет увеличения клиентской базы, так и за счет привлечения депозитов юридических лиц;
- повышение профессионализма кадрового состава Банка, способствующего быстрому реагированию на изменяющиеся внешние условия.

В Стратегии приведены основные предполагаемые показатели финансовой деятельности Банка: расчетный баланс, план доходов, расходов и прибыли, а также необходимые расшифровки, показатели структуры баланса. Данные приведены в динамике по годам, что позволяет проследить степень реализации Стратегии и достижения поставленных Банком целей.

В Банке разработан и утвержден Советом Директоров Банка (Протокол № 3 от 28.03.2014) «План реализации Стратегии развития КБ «Альтернатива» (ООО) на 2014 – 2015 годы». С целью оценки степени выполнения плана проводятся следующие мероприятия:

- Правление Банка не реже 1 раза в квартал проводит оценку выполнения плана реализации Стратегии развития;
- Совет Директоров Банка на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие) запрашивает Правление Банка о результатах выполнения плана реализации Стратегии развития;
- Совет Директоров Банка на регулярной основе (не реже 1 раза в год) запрашивает Правление Банка о результатах реализации Стратегии развития Банка;
- Совет Директоров Банка один раз в два года, а также при изменении основных направлений деятельности Банка представляет Общему собранию участников Отчет о долгосрочной Стратегии развития Банка.

С целью мониторинга степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей планом реализации Стратегии развития предусмотрено, что Совет Директоров Банка на регулярной основе (не реже 1 раза в год) запрашивает Правление Банка о результатах реализации Стратегии развития Банка. Совет Директоров Банка

представляет Общему собранию участников Отчет о долгосрочной стратегии развития Банка. Указанный Отчет представляется один раз в два года, а также при изменении основных направлений деятельности Банка.

11.8. Риск потери деловой репутации

С целью ограничения риска потери деловой репутации в Банке утвержден ряд внутренних нормативных документов, регулирующих порядок осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основным принципом организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является участие всех сотрудников Банка, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции в выявлении в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в рамках системы внутреннего контроля осуществляются следующие мероприятия:

- контроль за систематической идентификацией и изучением клиентов Банка, контрагентов, выгодоприобретателей, представителей, установлением бенефициарных владельцев, контроль за проводимыми операциями;
- контроль за недопустимостью вовлечения сотрудников Банка в совершение сомнительных банковских операций и сделок;
- контроль за соответствием деятельности Банка, а также его сотрудников Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка «Правил проведения в КБ «Альтернатива» (ООО) внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

С целью исключения конфликта интересов руководством производится контроль за распределением должностных обязанностей таким образом, чтобы исключалась возможность совершения операций, их санкционирования, фактической выплаты денежных средств, отражения в учете одним и тем же подразделением или служащим. Распределение полномочий, закрепленное во внутренних документах, позволяет минимизировать возможность совершения противоправных действий при осуществлении банковских операций и других сделок.

Созданная в Банке Служба внутреннего контроля призвана обеспечить соответствие деятельности Банка всему комплексу внешних и внутренних норм, необходимых для поддержания хорошей деловой репутации, эффективного и грамотного управления, прозрачной корпоративной структуры и оптимального взаимодействия с органами надзора.

В целях мониторинга и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип «Знай своего служащего»;
- система мониторинга законодательства;

- система информирования по вопросам регуляторного риска.

Основными задачами системы информирования по вопросам регуляторного риска являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений и формирования достоверной отчетности, повышение эффективности управления риском потери деловой репутации.

В 2014 году Банком России (Постановление от 26.11.2014 № 45-14-Ю/0451/3120) было назначено административное наказание в виде предупреждения за неполное соответствие «Правил проведения в КБ «Альтернатива» (ООО) внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» требованиям законодательства. Причины и условия, способствовавшие совершению административного правонарушения, Банком устранены, что было учтено в качестве обстоятельства, смягчающего административную ответственность.

Банком разработано Положение «О принципах профессиональной этики в КБ «Альтернатива» (ООО)». Положение устанавливает общие принципы банковской деятельности и нормы профессиональной этики, которым следуют сотрудники Банка в своих отношениях с клиентами при оказании услуг, при информационном обеспечении клиентов, при рассмотрении жалоб и удовлетворении претензий. В Положении содержатся также требования по обеспечению конфиденциальности и защищенности информации о клиентах и их операциях. Положением предусмотрен внутренний контроль за деятельностью всех должностных лиц и сотрудников с целью защиты прав и законных интересов клиентов и участников, а также меры ответственности сотрудников Банка за нарушение принципов профессиональной этики.

Советом Директоров Банка утверждено Положение «Об оплате труда и осуществлении иных выплат работникам КБ «Альтернатива» (ООО). Положение используется в целях регламентации системы материальной мотивации персонала, создания условий для его профессионального роста и повышения квалификации, а также для достижения конечного финансового результата деятельности Банка, в том числе в долгосрочной перспективе с учетом уровня принимаемых рисков, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Положение определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, принятых гарантий и компенсаций в соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

12. Сегментный анализ

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

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

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с ОФЗ	Депозиты юр.лиц	Нераспределенные активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Денежные средства							101 688	101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							3 908	3 908
2.1	Обязательные резервы							3 061	3 061
3	Средства в кредитных организациях							59 289	59 289
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность			87 416	39 006				126 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль							3 902	3 902
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							84 398	84 398
11	Прочие активы							13 057	13 057
12	Всего активов			87 416	39 006			266 242	392 664
Обязательства									
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
14	Средства кредитных организаций								
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						10 000	60 405	70 405
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей							181	181
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17	Выпущенные долговые обязательства								
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль								

19	Отложенное налоговое обязательство								
20	Прочие обязательства							5 804	5 804
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
22	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

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с ОФЗ	Депозиты юр.лиц	Нераспределенные активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Денежные средства							12 782	12 782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							10 731	10 731
2.1	Обязательные резервы							1 999	1 999
3	Средства в кредитных организациях							68 731	68 731
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность	145 000		137 883	37 833				320 716
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					18 546			18 546
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль								
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							638	638
11	Прочие активы							617	617
12	Всего активов	145 000		137 883	37 833	18 546		93 499	432 761
Обязательства									
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
14	Средства кредитных организаций								
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							118 257	118 257
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей							353	353
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17	Выпущенные долговые обязательства								
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль							4 895	4 895

19	Отложенное налоговое обязательство								
20	Прочие обязательства							316	316
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							796	796
22	Всего обязательств							124 264	124 264
	Чистая балансовая позиция	145 000		137 883	37 833	18 546		(30 765)	308 497
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы	6 284	3 200	40 904	8 332	1 449		1 517	61 686
2	Процентные расходы						268		268
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 284	3 200	40 904	8 332	1 449	(268)	1 517	61 418
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:		0	(8 020)	(7 266)			3 153	- 12 133
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 284	3 200	32 884	1 066	1 449	(268)	4 670	49 285
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					(1 648)			- 1 648
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							1 247	1 247
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							60	60
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
12	Комиссионные доходы							2 017	2 017
13	Комиссионные расходы							(177)	177
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							2 127	2 127
17	Прочие операционные доходы							2 106	2 106
18	Чистые доходы (расходы)	6 284	3 200	32 884	1 066	(199)	(268)	12 050	55 017
19	Операционные расходы							(21 391)	21 391
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 284	3 200	32 884	1 066	(199)	(268)	(9 341)	33 626
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(6 757)	6 757
	Финансовый результат сегмента за 2014 год	6 284	3 200	32 884	1 066	(199)	(268)	(16 098)	26 869

12. 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.

13. 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 Директором Банка (Протокол №12 от 25.06.2015) 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 курирует член Совета Директоров Бараблина Г.А.

В 2015 году Советом Директоров Банка было проведено 10 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 2015 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 2015 году Советом Директоров Банка было утверждено новое Положение «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)», принятое с целью приведения в соответствие системы оплаты труда Банка с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе 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, а также работников подразделений, несущих 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, а также работников подразделений, несущих 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), работников подразделений, несущих 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, а также к работникам, несущим 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, осуществляющих функции принятия рисков:

Показатель	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	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,	x	0	x	0

иные способы)				
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	x	0	x	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	x	0	x	0

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

- показатели рентабельности активов и капитала (одновременно) не ниже минимальных значений;
- отклонение агрегированной оценки значимых для Банка рисков является отрицательной величиной;
- уровень стабильности доходов имеет численное значение не ниже минимального значения;
- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов не превышает 20%;
- Банк отнесен к 1 - 2 классификационной группе в течение всего расчетного периода для премирования.

По итогам 2015 года в связи с несоблюдением одновременно всех указанных условий нефиксированная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась.

Информация об объеме выплат:

Тыс. руб.

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Общий объем фиксированной части оплаты труда	3 069	3 484
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

14. Внебалансовые обязательства Банка

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:													
1.1	со сроком более 1 года													
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	13 277		13 277				796	796	796	796			
3.1	со сроком более 1 года													
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	13 277		13 277				796	796	796	796			
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)													
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:													
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий													
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

15. Сведения о прекращенной деятельности

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

16. 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 адресу www.altbank.com, после утверждения годового отчета Общим собранием участников Банка 29 апреля 2016 года.

Председатель Правления



Н.И. Кашаев

07 апреля 2016 года

«29» апреля 2016 года состоялось очередное Общее собрание участников КБ «Альтернатива» (ООО), на котором была утверждена годовая (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Председатель Правления



Н.И.Кашаев

«29» апреля 2016 года