



Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
подлежащей раскрытию
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

НКО «Альтернатива» (ООО)

за период с 01 января по 31 декабря 2022 года

Москва, 2023



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Небанковской кредитной организации "Альтернатива"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит подлежащей раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1057711000820 от 27.01.2005, зарегистрирована Банком России 27.01.2005 № 3452-К, 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д. 1, стр. 1 (далее - НКО "Альтернатива" (ООО), аудируемое лицо, кредитная организация, НКО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 31 декабря 2022 года (с изъятиями);
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 31 декабря 2022 года (с изъятиями);
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 01 января 2023 года (с изъятиями);
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 01 января 2023 года (с изъятиями);
- Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 01 января 2023 года (с изъятиями);
- дополнительной информации к ним (далее – публикуемая отчетность).

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая отчетность НКО «Альтернатива» (ООО) за 2022 год, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, установленных Решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к кредитной организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту публикуемой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили прочие этические обязанности в

соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принципы составления публикуемой отчетности

Мы обращаем внимание на дополнительную информацию к публикуемой отчетности, в которой описаны принципы, лежащие в основе подготовки публикуемой отчетности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за публикуемую отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной публикуемой отчетности в соответствии с правилами составления публикуемой отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки публикуемой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке публикуемой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда существуют намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой публикуемой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что публикуемая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой публикуемой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения публикуемой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля кредитной организации;

в) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующее раскрытие информации в публикуемой отчетности или, если такое раскрытие информации является не надлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах,

полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

г) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, если такие имеются, и соответствующего раскрытия информации.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Ляховский Виктор Семенович
действующий от имени ООО «А2-АУДИТ»
на основании доверенности № 1 от 09 января 2023 г.
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
(ОРНЗ) 21706002303

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич
Генеральный директор, руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
(ОРНЗ) 21706002292

(подпись)

МП

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»
(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»)
Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.
Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32
Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796.

« 06 » апреля 2023 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	77318103	3452

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ НКО "Альтернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107023, г.Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		50247	38316
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		3317	6604
12.1	Обязательные резервы		0	3138
13	Средства в кредитных организациях		5227	6257
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
14a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		x	x
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		239825	141160
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		x	x
19	Требование по текущему налогу на прибыль		761	986
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		100018	102667
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		45249	56567
13	Прочие активы		x	x
14	Всего активов		457943	366555
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		126009	31089
16.1	Средства кредитных организаций		145	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		125864	31089
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		x	x

18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	614	702
21	Прочие обязательства	x	x
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	x	x
23	Всего обязательств	179156	89590
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	194500	194500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	x	x
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	43214	43214
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2458	2807
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	x	x
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	38615	36444
36	Всего источников собственных средств	278787	276965
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Рогачев А.И.

Главный бухгалтер

Додул Н.Я.

Исполнитель

Тимченко В.С.

31.03.2023



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	77318103	3452

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ НКО "Альтернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107023, г.Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		21517	9481
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21517	8130
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	1351
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4669	1342
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4669	1342
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16848	8139
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		100	17034
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	88
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		16948	25173
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		x	x
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		x	x
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		x	x
14	Комиссионные доходы		8917	9248
15	Комиссионные расходы		1820	2493
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-19294	-20822
19	Прочие операционные доходы		44571	40663
20	Чистые доходы (расходы)		109494	104565
21	Операционные расходы		105721	94269
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3773	10296
23	Возмещение (расход) по налогам		1602	1625
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2171	8671
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2171	8671

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2171	8671
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-437	1183
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-437	1183
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-88	388
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-349	795
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		x	x
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		x	x
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		x	x
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-349	795
10	Финансовый результат за отчетный период		1822	9466

Председатель Правления

Рогачев А.И.

Главный бухгалтер

Додул Н.Я.

Нач. ОБУиО

Тимченко В.С.

31.03.2023



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	77318103	3452

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью) / НКО "Альтернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107023, г.Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
11.1	обыкновенными акциями (долями)				
11.2	привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	прошлых лет				
12.2	отчетного года				
13	Резервный фонд				
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме долевой репутации) и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств				
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
21	Резервы хеджирования денежных потоков				
22	Недосозданные резервы на возможные потери				
23	Доход от сделок секьюритизации				
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
25	Активы пенсионного плана с установленными имплатами				
26	Вложения в собственные акции (доли)				
27	Встречно вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
33	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
34	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
35	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью (сумма 30 календарных дней)				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппольдран, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Актив, взвешенный по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				

165	надбавка поддержания достаточности капитала				
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость				
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала), проценты					
169	Норматив достаточности базового капитала				
170	Норматив достаточности основного капитала				
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги суровости и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		194500.0000	194500.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		194500.0000	194500.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		38722.0000	36450.0000
2.1	прошлых лет		36450.0000	27874.0000
2.2	отчетного года		2272.0000	8576.0000
3	Резервный фонд		43214.0000	43214.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		276436.0000	274164.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		532.0000	428.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			

6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		275904.0000	273736.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		x	x
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		x	x
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		275904.0000	273736.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		2458.0000	2807.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		2458.0000	2807.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		278362.0000	276543.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		x	x
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		346953.0000	494150.0000

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Нач. ОБУиО

31.03.2023



Рогачев А.И.

Додул Н.Я.

Тимченко В.С.

Код чертёжной организации (Филиала)	по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер
145263594	77318103		3452

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публичная форма)
на 01.01.2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация "Альбернатива" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ НКО "Альбернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр. 1

Код формы по ОКД: 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов, признанных через прочий совокупный доход, уменьшенная на налоговое обязательство (уменьшенная на налоговый аспект)	7	8	9	10	Резервный фонд	12	13	14	15	16	
																	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на налоговое обязательство
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		194500.0000	X							43214.0000					27772.0000	267496.0000
2	Влияние изменений положений Учетной политики			X													
3	Влияние исправления ошибок			X													
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (сверстаные)		194500.0000	X			2012.0000				43214.0000					27772.0000	267496.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			X			795.0000									8672.0000	9467.0000
5.1	прибыль (убыток)			X												8672.0000	8672.0000
5.2	прочий совокупный доход			X			795.0000										795.0000
6	Эмиссия акций:			X													
6.1	новоприобретенная стоимость			X													
6.2	эмиссионный доход			X													
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			X													
7.1	приобретения			X													

Банковская отчетность

Код территории по ОКЕЛ	Код кредитной организации (филиала)
45263594	77318103
по ОКПО	регистрационный номер
	((/порядковый номер))
	3452

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью) / НКО "Альтернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на дату, отчетную на один квартал от отчетной даты	на дату, отчетную на три квартала от отчетной даты			
1	2	3	4	5	6	7	8
МЛН руб., тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал						
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		179362				276543
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
Активы, за исключением по уровню риска							
4	Активы, за исключением по уровню риска		1346953				494150
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОШЕИ							
5	Норматив достаточности базового капитала И.1 (НКО.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала И.2 (НКО.2)						

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								151,963
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И1.0 (И1Ф1, И1.1, И20.0)	80,230							
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
8	Надбавка к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент капитала								
9	Амортизационная надбавка								
10	Надбавка за системную значимость								
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)								
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к достаточности собственных средств (капитала)								
13	Возврата балансовых активов и выводов требований под риск для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.								
14	Норматив финансового рычага (И1.4), банковской группы (И20.4), процент								
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент								
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив трансформной ликвидности И26 (И27), процент								
18	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования (И28), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТКС), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования И28, И29), процент								
21	Норматив, устанавливающий отдельные виды рисков, процент								
22	Норматив текущей ликвидности И3								
23	Норматив долгосрочной ликвидности И4								
24	Норматив максимального размера риска (норматив максимального размера связанных заемов И6 (И21))								
25	Норматив максимального размера								

Крупных кредитных рисков И7 (P22)	максимальное значение нарушения за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение нарушения за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение нарушения за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение нарушения за период	количество нарушений	длительность
26 Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей), других ценных бумаг												
27 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) И5												
28 ресурсом центрального контрагента И2цк												
29 Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента И2цк												
30 Норматив ликвидности центрального контрагента И2цк												
31 Норматив максимального размера риска концентрации И2цк												
32 Норматив текущей ликвидности И2цк (И1.5)	223.236											482.189
33 Норматив обеспечения обязательств перед кредитными организациями, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных И1.6.1												
34 Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершенные расчеты И1.6												
35 Норматив продолжения риска от завершенных расчетов по расчетам с клиентами, кроме клиентов - участников И1.6.1												
36 Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций И1.6.2												
37 Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И1.6												

Рогачев А.И.

Додул Н.Я.

Тихченко В.С.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Нач. ОБУИО
31.03.2023

