

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2016 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

Юридический адрес: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная д.1 стр.2

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в 2016 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2016 г. по 31 декабря 2016 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тысячах рублей или в процентах.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 представлен в таблице:

| Наименование юридического лица – участника группы | Местонахождение участника группы | Исполнительный орган | Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%) | Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) | Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) |
|---|--|----------------------|---|---|---|
| | | | | на 31.12.2016 | на 31.12.2015 |
| ООО КБ «Альба Альянс» | Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2 | Президент | | | |
| S.L. Capital Services Limited | Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол | Совет Директоров | 100 | 38 968,56 | 38 968,56 |
| ООО «Совлинк» | Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2. | Генеральный директор | 100 | - | 103 000,00 |
| Итого инвестиции в дочерние компании | | | | 38 968,56 | 141 968,56 |

В январе 2016 года, с целью оптимизации вложений в дочерние компании, ООО КБ «Альба Альянс» осуществил сделку по продаже 100% долей в уставном капитале дочерней компании ООО «СОВЛИНК».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле от 17.09.2009 года № 1439, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

В марте 2016 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне B3/Not Prime.

26 сентября 2016 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service выпустило обновленное кредитное заключение по итогам полугодовой консолидированной отчетности, в котором подтвердило кредитный рейтинг ООО КБ «Альба Альянс» на уровне B3/Not Prime. Рейтинг банка как контрагента также подтвержден на прежнем уровне B2(cr)/Not Prime(cr). Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

03 октября 2016 года Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings выпустило кредитное заключение, в котором подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» на уровне В/В по международной шкале и на уровне ruBBB+ по национальной российской шкале. После подтверждения прежнего уровня рейтингов, они были отозваны Международным рейтинговым агентством S&P Global Ratings по просьбе ООО КБ «Альба Альянс».

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Основным направлением деятельности Банка, приносящим наибольшую долю доходов, является кредитование. При этом важным преимуществом является хорошее знание руководством Банка потребностей клиентов, а также взвешенный подход к кредитованию.

Чистая ссудная задолженность на 31.12.2016 года составляет 34% активов Банка. Процентный доход за 2016 год по ссудам, предоставленным Банком, составил 627 365 тысяч рублей без учета процентных доходов по ценным бумагам.

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам, физическим лицам, кредитным организациям.

В течение 2016 года в Банке кредитовались экономические субъекты, расположенные в г.Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Республике Башкортостан, Казахстан, в Удмуртской Республике, республике Мордовия, Иркутской области, Свердловской и Тамбовской областях, а также в США и Германии.

При этом кредитовались такие виды экономической деятельности, как торговля, услуги, финансы, транспорт и связь, строительство, операции с недвижимым имуществом, предоставление недвижимого имущества в аренду, производство пищевых продуктов, прочие виды деятельности. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

На 31.12.2016 года кредиты юридическим лицам (кроме банков) составляли 71% ссудной задолженности, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам - 18 %, требования к кредитным организациям – 11%.

В целях снижения кредитного риска и нагрузки на достаточность капитала, Банк в 2016 году осуществлял сделки по уступке прав требования по ссудам, имеющим низкую категорию качества. Объектом уступки являлись кредиты, выданные заёмщикам - юридическим лицам (на пополнение оборотных средств, предоставление займа третьим лицам), физическим лицам (кредиты на потребительские нужды, на покупку недвижимости, ценных бумаг, жилищные, жилищно-ипотечные кредиты) , а также иная задолженность. Вследствие предпринятых действий по итогам 2016 года наблюдалось сокращение кредитного портфеля в два раза по сравнению с 2015 годом. По оставшимся ссудам особое внимание уделялось оценке уровня кредитного риска и качеству предоставленного обеспечения.

Банк продолжит развивать направление кредитования в 2017 году при поддержании приемлемого уровня кредитного риска, установленного внутренними документами Банка. Конкурентными преимуществами ООО КБ «Альба Альянс» при заключении кредитных сделок являются оперативность принятия решений и подготовки документов для проведения кредитных сделок, а также гибкий подход к структурированию сделок и вопросам обеспечения.

Одним из перспективных направлений деятельности Банка является предоставление банковских гарантий.

Банк предлагает широкий перечень видов гарантий, необходимых клиентам в силу договора – гарантия возврата аванса, гарантия возврата платежа, гарантия надлежащего исполнения контракта, контргарантия, и гарантий необходимых в силу закона – гарантия исполнения государственного контракта, гарантия возврата НДС, гарантия уплаты акциза, гарантия оплаты акций.

ООО КБ «Альба Альянс» внесен Министерством финансов РФ в перечень банков, отвечающих требованиям для выдачи банковских гарантий в целях обеспечения государственных и муниципальных контрактов.

За 2016 года объем выданных Банком гарантий в обеспечение коммерческих и государственных контрактов вырос на 12 %. Требования по банковским гарантиям в течение 2016 года не предъявлялись.

Доля дохода от предоставления вышеуказанных гарантий в структуре комиссионных доходов Банка выросла с 12 % (2015 год) до 19 % (2016 год).

Операции с ценными бумагами.

В виду макроэкономической нестабильности, высокой волатильности финансового и валютного рынков и намерением Банка минимизировать риски с целью сохранения собственных средств и стабильных показателей деятельности, Банк в течение 2016 года не проявлял высокой деловой активности в сегменте операций с ценными бумагами. В целях ограничения уровня рыночного риска и поддержания ликвидности в начале второго квартала 2016 года основная часть портфеля финансовых инструментов Банка была реализована.

Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2016 года составили 2% активов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетную дату отсутствуют.

Убыток данного бизнес - направления по итогам 2016 года составил 63 611 тысяч рублей (с учетом процентных доходов по долговым ценным бумагам и дивидендов по акциям). Основной причиной отрицательного результата явилась реализация дефолтных еврооблигаций ПBRU, произошедшая в 4 квартале 2016 года.

Операции с иностранной валютой.

Присутствие Банка на валютном рынке в 2016 году носило умеренный характер. Чистый доход Банка от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за год составил 19 858 тысяч рублей против убытка в размере 139 722 тысяч рублей, полученного по итогам 2015 года.

Срочное привлечение средств клиентов.

Средства клиентов, привлеченные на срок, являются одним из основных источников фондирования активных операций Банка. В связи с этим поддержание портфеля средств клиентов, привлеченных на срок и его последующее увеличение при увеличении дюрации и сохранении приемлемой стоимости ресурса, является важнейшей задачей Банка.

Сумма срочных вкладов физических лиц на 31.12.2016 года составляет 1 299 802 тысяч рублей, при средневзвешенной ставке привлечения 5,73% годовых. При этом величина вкладов в рублях составляет 216 779 тыс. руб. по средневзвешенной ставке 10,76%; в долларах – 16 880 тыс. долларов (1 023 876 тыс. руб.) по ставке 4,77%; в евро – 927 тыс. евро (59 147 тыс. руб.) по ставке 3,93%. Высокая доля депозитов в иностранной валюте отражает тенденцию перевода рублевых депозитов в долларовые в связи с девальвацией рубля.

Сумма срочных вкладов юридических лиц на 31.12.2016 года составляет 169 839 тысяч рублей, при средневзвешенной ставке привлечения 10,5% годовых. Величина вкладов в долларах составляет 2 800 тыс. долларов (169 839 тыс.руб.).

Сумма долговых обязательств (векселей) Банка на 31.12.2016 года составила 125 436 тысяч рублей. Выпущенные векселя в долларах составляют 2 068 тыс. долларов (125 436 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 3,85%. Величина выпущенных долговых обязательств сократилась по сравнению с предыдущим годом на 78,6% и составила 2% от величины пассивов Банка.

Процентные расходы в 2016 году составили 200 304 тысяч рублей, в т.ч по векселям – 28 750 тыс. руб. против 289 584 тыс. руб. в 2015 году. Сокращение процентных расходов на 31% обусловлено уменьшением портфеля платных срочных ресурсов Банка.

Ресурсная база Банка состоит главным образом из депозитов, зависящих от устойчивых отношений менеджмента с клиентами, вследствие чего, Банк уделяет особое внимание качеству и

оперативности обслуживания. Конкурентными преимуществами Банка при привлечении средств на срок являются индивидуальный подход; гибкие процентные ставки, учитывающие размеры вкладов, сроки привлечения, порядок начисления процентов; наличие мультивалютных вкладов.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Преимуществом Банка в этом сегменте является индивидуальный, клиенто-ориентированный подход.

Банк предлагает расчетное обслуживание в рублях и иностранной валюте, осуществляет удаленное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием программно-технического комплекса «Альба Линк», кассовое обслуживание клиентов. Кроме того Банк осуществляет расчеты по экспортно-импортным контрактам, в том числе в форме документарного аккредитива, и других видах, применяемых в международной банковской практике, проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже наличной и безналичной иностранной валюты.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Банк, действуя в соответствии с принципами, изложенными в стратегии развития, а также руководствуясь задачей сохранения собственных средств и ограничения присущих деятельности рисков по состоянию на 31.12.2016 года:

- сократил на 51,28% (на 2 627 396 тыс. руб.) объем ссудной задолженности по сравнению с данными на 31.12.2015 г., поддерживая долю ссудной задолженности в размере 34% от величины активов Банка. Доля чистой ссудной задолженности от активов по состоянию на 31.12.2015г. составляла 58%;

- чистые вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости черед прибыль или убыток на отчетную дату отсутствуют;

- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2016г. составляют 173 922 тыс. руб. (2% от величины активов Банка).

Совокупная сумма вложений в высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги сократилась на 797 215 тыс. руб. (снижение составило 82% по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного года), скорректировав тем самым долю вложений в ценные бумаги в активах Банка с 11% (за отчетный период 2015 года) до 2% в отчетном году. Данная тенденция обусловлена необходимостью поддержания ликвидности, снижения уровня рыночного риска и нагрузки на достаточность капитала в условиях высокой волатильности фондового и валютного рынков.

- основные средства, нематериальные активы, запасы увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1 114 015 тыс. руб. (прирост составил 145%). Данное изменение обусловлено рыночной переоценкой здания Банка, располагающегося по адресу г. Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2, проведенной в декабре 2016 года компанией ООО «Нексия Пачоли Консалтинг».

- прирост долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, составил 100% (значение на 31.12.2016г. составляет 12 919 тыс. руб.). Динамика показателя обусловлена переносом на отдельный счет стоимости заложенного имущества, предназначенного для реализации.

- привлеченные ресурсы Банка по итогам 2016 года составили 4 163 673 тыс. руб. Структура ресурсов не подвергалась существенным изменениям по сравнению с предыдущим годом. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей по итогам 2016 года составляют 39% от величины пассивов Банка, по итогам 2015 года 44%, средства юридических лиц по итогам 2016 года составляют 17%, по итогам 2015 года - 24%.

- выпущенные долговые обязательства сократились на 460 189 тыс. руб. и составили 125 436 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2016г.

- прирост средств в кредитных организациях составил 92% (увеличение на 1 147 962 тыс. руб.). Динамика показателя обусловлена более сдержанной по сравнению с 2015 годом политикой размещения ресурсов и ограничением кредитного риска. Доля денежных средств и остатков на чеках в Банке России и средств в кредитных организациях в структуре активов Банка составила 36%.

- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон сократились на 13 916 тыс. руб. (на 77%) по сравнению с данными на 31.12.2015г.

- рост отложенных налоговых обязательств на 236 350 тыс. руб. обусловлен проведенной в декабре 2016 года переоценкой здания Банка.

Следует отметить, что прирост Собственных средств (капитала) Банка по данным формы отчетности 0409806 за 2016 год составил 1 039 455 тыс. руб. (т.е. 63%), что обусловлено увеличением стоимости здания Банка, произошедшим в результате переоценки.

Динамика статей баланса по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 годы:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | 31 декабря 2016 | Доля | 31 декабря 2015 | Доля | Абсолютный прирост/снижение за год | % прирост/снижение за год |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------------------------|---------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и остатки на счетах в Банке России | 287 760 | 3,90% | 622 070 | 7,01% | -334 310 | -53,74% |
| Средства в кредитных организациях | 2 389 246 | 32,35% | 1 241 284 | 13,99% | 1 147 962 | 92,48% |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0,00% | 507 565 | 5,72% | -507 565 | -100,00% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 173 922 | 2,36% | 463 572 | 5,22% | -289 650 | -62,48% |
| Чистая ссудная задолженность | 2 496 170 | 33,80% | 5 123 566 | 57,75% | -2 627 396 | -51,28% |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 44 662 | 0,60% | 46 176 | 0,52% | -1 514 | -3,28% |
| Отложенный налоговый актив | 9 307 | 0,13% | 24 502 | 0,28% | -15 195 | -62,02% |
| Основные средства, Нематериальные активы, запасы | 1 881 452 | 25,48% | 767 437 | 8,65% | 1 114 015 | 145,16% |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 12 919 | 0,17% | 0 | 0,00% | 12 919 | 100,00% |
| Прочие активы | 89 038 | 1,21% | 76 252 | 0,86% | 12 786 | 16,77% |
| Всего активов | 7 384 476 | 100% | 8 872 424 | 100% | -1 487 948 | -16,8% |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Кредиты и прочие средства Банка России | 0 | 0,00% | 381 765 | 4,30% | -381 765 | -100,00% |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Средства клиентов в т.ч.: | 4 163 673 | 56,38% | 6 039 643 | 68,07% | -1 875 970 | -31,06% |
| - вклады физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей | 2 890 062 | 39,14% | 3 918 538 | 44,17% | -1 028 476 | -26,25% |
| - депозиты и счета юридических лиц | 1 273 611 | 17,25% | 2 121 105 | 23,91% | -847 494 | -39,96% |
| Выпущенные долговые обязательства | 125 436 | 1,70% | 585 625 | 6,60% | -460 189 | -78,58% |

| | | | | | | |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|-------------------|---------------|
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 11 117 | 0,15% | 460 | 0,01% | 10 657 | 2316,74% |
| Отложенное налоговое обязательство | 334 660 | 4,53% | 98 310 | 1,11% | 236 350 | 240,41% |
| Прочие обязательства | 73 796 | 1,00% | 116 366 | 1,31% | -42 570 | -36,58% |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 4 081 | 0,06% | 17 997 | 0,20% | -13 916 | -77,32% |
| Собственные средства | 2 671 713 | 36,18% | 1 632 258 | 18,40% | 1 039 455 | 63,68% |
| Всего пассивов | 7 384 476 | 100% | 8 872 424 | 100% | -1 734 955 | -16,8% |
| Безотзывные обязательства | 162 501 | | 1 726 330 | | -1 563 829 | |
| Гарантии выданные | 363 640 | | 420 486 | | -56 846 | |

Сопоставимость доходов и расходов за 2016 и 2015 годы:

(тыс. руб.)

| № | Наименование статьи доходов/расходов | 2016 год | Прирост/ снижение за год | | 2015 год | Прирост/ снижение за год | | 2014 год |
|----|---|----------------|--------------------------|--------------|----------------|--------------------------|-------------|----------------|
| | | | в тыс. руб. | в % | | в тыс. руб. | в % | |
| 1 | Процентные доходы | 666 805 | -162 219 | -20% | 829 024 | 232 729 | 39% | 596 295 |
| 2 | Процентные расходы | 200 304 | -89 280 | -31% | 289 584 | 79 514 | 38% | 210 070 |
| 3 | Чистые процентные доходы | 466 501 | -72 939 | -14% | 539 440 | 153 215 | 40% | 386 225 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и ц | -46 471 | 146 227 | -76% | -192 698 | -94 486 | -96% | -98 212 |
| 5 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -146 343 | -200 889 | -368% | 54 546 | 43 815 | 408% | 10 731 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 4 457 | -65 950 | -94% | 70 407 | 70 407 | 100% | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку) | 19 858 | 159 580 | -114% | -139 722 | -272 643 | -205% | 132 921 |
| 8 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | -903 | -903 | -100% | 0 | 0 | 0% | 0 |
| 9 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 38 835 | 27 438 | 241% | 11 397 | 2 911 | 34% | 8 486 |
| 10 | Комиссионные доходы | 40 395 | -3 036 | -7% | 43 431 | 6 572 | 18% | 36 859 |
| 11 | Комиссионные расходы | 17 460 | 499 | 3% | 16 961 | 6 222 | 58% | 10 739 |
| 12 | Изменение резерва по прочим потерям | 204 130 | 251 146 | 534% | -47 016 | 14 674 | 24% | -61 690 |
| 13 | Прочие операционные доходы | 52 691 | 5 302 | 11% | 47 389 | 12 860 | 37% | 34 529 |
| 14 | Чистые доходы | 615 690 | 245 477 | 66% | 370 213 | -68 897 | -16% | 439 110 |
| 15 | Операционные расходы | 565 732 | 233 710 | 70% | 332 022 | 28 814 | 10% | 303 208 |
| 16 | Прибыль до налогообложения | 49 958 | 11 767 | 31% | 38 191 | -97 711 | -72% | 135 902 |
| 17 | Начисленные (уплаченные) налоги | 54 647 | 19 144 | 54% | 35 503 | 9 178 | 35% | 26 325 |
| 18 | Чистая прибыль за год | -4 689 | -7 377 | -274% | 2 688 | -106 889 | -98% | 109 577 |
| 19 | Выплаты из прибыли (дивиденды) | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 |

Основными факторами влияющими на финансовый результат Банка в 2016 году стали:

- снижение процентных доходов на 162 219 тыс. руб. (на 20%), что обусловлено сокращением ссудного портфеля Банка. При этом величина восстановленного резерва по итогам 2016 года по сравнению с 2015 годом составила 146 227 тыс. руб. (резервы сократились на 76%).

- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток сократились за 2016 год на 200 889 тыс. руб. (в основном за счет отрицательного результата от реализации дефолтных еврооблигаций ПBRU), чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, сократились на 65 950 тыс. руб.

- операционные расходы увеличились на 233 710 тыс. руб. (прирост показателя составил 70% по сравнению с предыдущим годом). Указанная динамика обусловлена ростом расходов на персонал, охрану, аренду транспортных средств, ремонт и страхование здания.

- также наблюдалось несущественное сокращение комиссионных доходов – на 3 036 тыс. руб.

Положительное влияние на финансовый результат Банка оказало сокращение процентных расходов на 89 280 тыс. руб. (на 31% по сравнению с предыдущим годом). Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку) увеличились на 159 580 тыс. руб. (прирост составил 114%). Доходы от участия в капитале других лиц увеличились на 27 438 тыс. руб. и составили 38 835 тыс. руб. Величина восстановленного резерва по прочим потерям за 2016 год по сравнению с 2015 годом составила 251 146 тыс. руб., что обусловлено, в большей мере, восстановлением резерва по реализованным дефолтным еврооблигациям. Прочие операционные доходы увеличились на 5 302 тыс. руб. Комиссионные расходы увеличились на 3% по сравнению с 2015 годом и составили 17 460 тыс. руб.

В результате, по итогам года Банк, уплатив 54 647 тыс. руб. налогов, зафиксировал убыток в размере 4 689 тыс. руб.

Помимо внутренней политики управления, основными внешними факторами, влияющими на финансовый результат Банка в 2016 году, являлись:

- высокая волатильность российского и зарубежного фондового и валютного рынков;
- нестабильность макроэкономической ситуации в стране, характеризующейся, в том числе, снижением курса национальной денежной единицы;
- ухудшение финансового состояния заемщиков и качества кредитного портфеля.

2.3. Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли.

В течение 2016 года отчетная прибыль 2016 года не распределялась, а прибыль 2015 года осталась нераспределенной.

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 29 апреля 2016 года принято решение считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2015 года в размере 2 688,8 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год. При организации и ведении бухгалтерского учета Коммерческий Банк «Альба Альянс» руководствуется едиными правовыми нормами, принципами и методологическими основами, вытекающими из Конституции Российской Федерации, действующего Гражданского законодательства Российской Федерации, не противоречащими ему Указами Президента Российской Федерации, Постановлениями Правительства Российской Федерации, актами федеральных органов исполнительной власти и документами Банка России, имеющими отношение к регулированию бухгалтерского учета и не противоречащими нормативным актам и методическим указаниям Министерства финансов Российской Федерации. В случае наличия противоречия между любыми вышеуказанными актами или неурегулированных аспектов, Банком применяются положения (по убыванию приоритета применения Банком): Конституции, Гражданского законодательства, Указов Президента, Постановлений Правительства и т.д.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2016 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что 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.

Отражение активов и обязательств

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (включая транспортировку, монтаж, установку, регистрационные сборы, государственные пошлины, другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением прав на объект основных средств).

К объектам основных средств относится имущество со сроком полезного использования более 12-ти месяцев и первоначальной стоимостью более 100.000 рублей (без учета НДС). Предметы (имущество), стоимость приобретения которых за единицу не превышает 100.000 рублей (без учета НДС) или срок полезного использования которых составляет менее 12 месяцев, одновременно списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

При наличии активного рынка Банк вправе не учитывать расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств, в случае, если ее размер составляет 20 % от первоначальной стоимости. В случае отсутствия активного рынка, расчетная ликвидационная стоимость Банком не устанавливается, ввиду невозможности ее достоверного определения.

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств

начинается с даты, когда он становится готов к использованию и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Начисление амортизации не производится по земельным участкам и оружию.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости к группе однородных основных средств – здание, к остальным группам - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), принадлежащее Банку на праве собственности, соответствующее следующим критериям:

недвижимость (его часть) предназначена для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) и

реализация данного имущества(его части) не планируется Банком в течении одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Если часть объекта недвижимости нельзя реализовать отдельно друг от друга, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, если объем площадей, предоставленных по договорам аренды (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), в совокупности превышает 30 % от общей площади объекта.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

Аналитический учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк учитывает объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В качестве объекта нематериальных активов признаются объекты при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк осуществляет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение срока, продолжительностью более 12 месяцев и не предполагается его продажа в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

объект не имеет материально-вещественной формы.

В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы на однородные группы:

компьютерное программное обеспечение;

авторские права и патенты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных Банком целях (без НДС). Для последующей оценки нематериальных активов Банк учитывает все группы однородных нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется Банком на дату передачи нематериального актива для использования в запланированных целях исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива уточняется Банком на конец каждого отчетного года. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит

уточнению. Существенным изменением признается изменение более 20 процентов от действующего установленного срока полезного использования. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, при изменении срока полезного использования нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения, формируемого с учетом указанных критериев.

Под влиянием обстоятельств период продажи, указанный в настоящем пункте, может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк должен учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, предусматривающих поставку ценных бумаг, (далее - ценные бумаги) осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - IFRS 13).

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

В целях закрепления методов определения справедливой стоимости ценных бумаг и отражения на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами, ценные бумаги в момент их приобретения классифицируются Банком по категориям I – III в зависимости от вида (долевые или долговые бумаги) и от целей их приобретения с учетом следующего.

Категория I. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (категория ОССЧПУ)

Ценные бумаги классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании (в момент принятия к учету).

Ценные бумаги классифицируются как «предназначенные для торговли», если они:

приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем;

при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Ценные бумаги, не являющиеся «предназначенными для торговли», могут быть определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании (в момент принятия к учету), если:

применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете финансовых активов, который, в противном случае, мог бы возникнуть;

финансовый актив является частью группы финансовых активов или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе.

Первоначально ценные бумаги ОССЧПУ учитываются на счетах бухгалтерского учета в день совершения сделки по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги ОССЧПУ учитываются по справедливой стоимости, с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Справедливая стоимость ценных бумаг ОССЧПУ определяется на основе общедоступных котировочных цен активного рынка*, а именно:

а) по ценным бумагам, обращающимся на организованных торгах, проводимых российским организатором торговли, - на основе средневзвешенной цены каждой ценной бумаги по итогам основной торговой сессии, определяемой путем деления суммы произведений цен каждой из сделок на количество ценных бумаг в соответствующей сделке, заключенной в данный период времени с указанной ценной бумагой (за исключением договоров репо), на сумму количества ценных бумаг в указанных сделках за тот же период времени;

Средневзвешенная цена одной ценной бумаги за установленный период времени определяется.

б) по ценным бумагам, не обращающимся на организованных торгах, проводимых российским организатором торгов, - на основании информации о ценах последних сделок или индикативных (информационных) ценах на покупку на внебиржевом рынке, с учетом имеющегося количества ценных бумаг конкретного эмитента в портфеле Банка;

в) по ценным бумагам (валютные акции, еврооблигации, депозитарные расписки), сделки с которыми заключаются профессиональными участниками рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке - на основании информации о котировке на покупку на конец дня (цена закрытия), взятой из информационной системы Bloomberg (функция «HP» – «Исторические цены») или информационной системы Reuters (экраны контрибьютеров рынка валютных облигаций –Cbonds или ICAP, или Tullett, или Tradition (U.K.) Ltd).

Переоценка ценных бумаг, приобретенных на биржевом и/или внебиржевом рынках (через брокера), осуществляется по вышеуказанным котировкам той фондовой биржи, на которой Банк осуществляет сделки с ценными бумагами. Если по одним и тем же ценным бумагам на дату их приобретения или реализации сделки совершались Банком (в том числе через брокера) на двух или более фондовых биржах, то используются ценовые котировки, установленные на самом благоприятном биржевом рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Ценовые котировки, указанные в подпунктах а), б), в) настоящего пункта, используются для переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, если период с даты установления котировки до даты ее применения Банком не превышает трех месяцев и/или не произошли за указанный период существенные изменения экономических и рыночных условий (дефолт, банкротство эмитента, реорганизация эмитента и т.п.).

В случае наступления существенных изменений экономических и рыночных условий (дефолт, банкротство эмитента, реорганизация эмитента и т.п.) на основе любой имеющейся в наличии доступной информации, профилирующее подразделение Банка, совершающее сделки с такими бумагами, формирует профессиональное суждение о размере отрицательной переоценки таких ценных бумаг, вплоть до 100% их балансовой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории.

Категория II. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (категория ИНДП)

Данная категория включает долевые и долговые ценные бумаги, которые не классифицированы в категории I и III и которые, на основании профессионального суждения, классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи», т. е. которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени в зависимости от требований ликвидности, изменения процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и т.п.

Первоначально ценные бумаги ИНДП учитываются по фактической стоимости приобретения, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги, классифицированные как ИНДП, оцениваются (переоцениваются) в последний рабочий день месяца по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на соответствующие счета переоценки ценных бумаг в добавочном капитале, если их справедливая стоимость может быть надежно определена.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки и использованы доступные данные, характеризующие рыночные условия и другие факторы, которые могут влиять на справедливую стоимость ценных бумаг данной категории, а именно:

а) акции и облигации, обращающиеся на организованных рынках и классифицированные как ИНДП, отражаются по справедливой стоимости с применением общедоступных ценовых котировок активного рынка, в порядке, применяемом для определения справедливой стоимости ценных бумаг категории ОССЧПУ (категория I);

б) если долевая ценная бумага, классифицированная как ИНДП, не является предметом активной торговли, ее текущая (справедливая) стоимость может быть определена с применением одного или одновременно нескольких методов оценки справедливой стоимости, признаваемых IFRS 13, с использованием значительных наблюдаемых исходных данных, а именно: рыночный подход, затратный подход и доходный подход (п. B5-B11 IFRS 13).

Расчетная оценка стоимости бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, произведенные на основе нескольких методов, является несущественным. Несущественным признается отклонение значений диапазона до 20 % включительно.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости.

Под вложения в такие долевые ценные бумаги, а также под вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ООО КБ «Альба Альянс» «О порядке формирования резервов на возможные потери» на ежемесячной основе.

При этом по долговым ценным бумагам категории ИНДП, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения,

соответствующие суммы переоценки подлежат списанию с отражением в отчете о финансовых результатах.

Если по ценным бумагам категории ИНДП, отражаемым без переоценки в связи с невозможностью надежного определения их справедливой стоимости, появляется активный рынок, то такие бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

На основе профессионального суждения Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории ИНДП в категорию «удерживаемые до погашения» с отнесением сумм переоценки со счетов переоценки в добавочном капитале на доходы или расходы по соответствующим символам операционных доходов/расходов по операциям с ценными бумагами.

Категория III. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (категория УДП)

Данная категория ценных бумаг включает долговые обязательства эмитентов с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерения и возможность удерживать их до срока погашения.

Первоначально ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. По вложениям в указанные ценные бумаги на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие признаков обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения, и формирует резервы на возможные потери.

На основе своего профессионального суждения в эту категорию Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории ИНДП с отнесением сумм переоценки на финансовый результат по соответствующим символам операционных доходов/расходов по операциям с ценными бумагами.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе в целях реализации переклассифицировать долговые обязательства УДП в категорию ИНДП (с перенесением на соответствующие балансовые счета) в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате чрезвычайных событий, которые не могли быть обоснованно заранее предопределены Банком;

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств УДП - не более 10% от общей стоимости всех ценных бумаг, классифицированных Банком в категорию УДП на дату переклассификации».

Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаются независимыми участниками.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

объекты, продаваемые на рынке, однородны;

заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;

сделки носят реальный и регулярный характер;

цены общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким.

Информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Активным признается рынок, соответствующий одновременно всем следующим критериям:

по сделкам, совершенным на торгах этого организатора торговли на рынке ценных бумаг (этой фондовой биржи) с ценными бумагами того же выпуска в течение торгового дня, в течение последних 30 торговых дней объем указанных сделок составляет не менее 500 тыс. рублей;

разница между ценами спроса и предложения на момент определения активности рынка не превышает 20%;

наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной площадки для финансового инструмента, в информационных системах (Reuters, Bloomberg), на сайтах информационных агентств (Интерфакс, Сbonds, РосБизнесКонсалтинг и пр.).

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка или при наличии существенного изменения цены финансового инструмента за короткий промежуток времени.

Существенным признается изменение оцениваемого параметра на дату оценки в размере более 20%.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Существенной считается сумма условных обязательств некредитного характера в размере 5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, нет.

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

Допущений, источников неопределенности в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода нет.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) за 2016 г. отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";

- Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В отчете отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

2. Начисление хозяйственных расходов за 2016 г., по которым документы поступили после отчетной даты;

3. Проведение переоценки основных средств;

4. Корректировка сумм налогов и сборов за 2016 г.;

5. Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2016 г.;

6. Отражение доходов от участия в уставном капитале S.L. Capital Services Limited в виде дивидендов;

7. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты.

ООО КБ «Альба Альянс» предъявлено исковое требование в рамках дела о признании несостоятельным (банкротом) КБ «Унифин» АО Конкурсным управляющим КБ «Унифин» АО в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в Арбитражный суд города Москвы направлено Заявление от «26» октября 2016 года (исх. № 46/07-2016) о признании недействительными банковских операций от «10» февраля 2016 года по списанию со счета КБ «Унифин» АО денежных средств в размере 1 002 185,79 долларов США в целях погашения задолженности по Соглашению № 1 от «01» декабря 2015 года, а также от «11» февраля 2016 года по списанию со счета КБ «Унифин» АО денежных средств в размере 1 403 366,12 долларов США в целях погашения задолженности по Соглашению № 1 от «01» декабря 2015 года и применении последствий недействительности сделки.

Определением от «04» апреля 2017 года по делу № А40-35812/16-160-60 Арбитражный суд города Москвы определил:

- признать недействительной сделкой банковскую операцию от «11» февраля 2016 года по списанию со счета КБ «Унифин» АО денежных средств в размере 1 403 366, 12 долларов США в целях погашения задолженности по Соглашению № 1 от «01» декабря 2015 года, применить последствия недействительности сделки в виде обязанности ООО КБ «Альба Альянс» вернуть денежные средства в указанном размере в конкурсную массу КБ «Унифин» АО и восстановления обязательства КБ «Унифин» АО перед ООО КБ «Альба Альянс» в соответствующей сумме в данных бухгалтерского учета КБ «Унифин» АО;

- в удовлетворении оставшейся части (в сумме 1 002 185,79 долларов США) отказать.

При этом указанное Определение Арбитражного суда города Москвы обжаловано ООО КБ «Альба Альянс» в установленном порядке и сроки. Дата рассмотрения апелляционной жалобы в настоящее время неизвестна. В соответствии с Учетной политикой Банка сумма обязательств некредитного характера является несущественной, так как составляет менее 5% от капитала Банка.

Иные иски либо претензии с требованиями финансового характера (по выплате денежных средств), имущественного и неимущественного характера, предъявленные клиентами к ООО «Альба Альянс» по состоянию на «31» декабря 2016 года, а также в период с «31» декабря 2016 года по дату составления годовой отчетности, отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Существенных изменений в учетную политику на 2017 год не вносилось

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

Существенных ошибок, повлиявших на статьи годовой отчетности за каждый предшествующий период, нет.

4. Сопроводительная информация к годовой отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства | | |
| Денежные средства в кассе | 64 238 | 227 428 |
| Драгоценные металлы (золото) | 8 448 | 9 351 |
| Итого наличные денежные средства | 72 686 | 236 779 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | | |
| Корсчет банка в ЦБ РФ | 170 067 | 340 402 |
| Обязательные резервы | 45 007 | 44 889 |
| Итого средства банка в ЦБ РФ | 215 074 | 385 291 |
| Денежные средства в кредитных организациях | | |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч. | 2 146 913 | 955 056 |
| в Российской Федерации | 37 838 | 45 104 |
| в других странах | 2 109 075 | 909 952 |
| Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке | 212 299 | 255 089 |
| Денежные средства для осуществления клиринга | 31 313 | 33 207 |
| Требования по аккредитивам | 0 | 0 |
| Итого денежные средства в кредитных организаций | 2 390 525 | 1 243 352 |
| Резерв на возможные потери | 1 279 | 2 068 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто | 2 677 006 | 1 863 354 |

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 гг. включают суммы 45 007 тыс.руб. и 44 889 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

В течение 2016 года Банк пользовался правом на применение коэффициента усреднения при депонировании средств в Центральном Банке, что привело к снижению остатков на счетах обязательных резервов в Банке России.

| Денежные средства и их эквиваленты, представленные в годовом отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением: | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 677 006 | 1 863 354 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - 45 007 | - 44 889 |
| Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового | -18 000 | -18 000 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| обеспечения (гарантийный фонд). | | |
| Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам | -1 516 | -27 333 |
| Требования по аккредитивам | - | - |
| ИТОГО денежные средства и их эквиваленты | 2 612 483 | 1 773 132 |

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| прочие долговые обязательства резидентов | - | 32 888 |
| прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации) | - | 19 750 |
| Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 52 638 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| долевые ценные бумаги прочих нерезидентов | - | 454 927 |
| Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 454 927 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 507 565 |

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31.12.2015:

| Эмитент | Тип бумаги | Валюта | Сумма (тыс.руб) | Дата погашения | Купонный доход (тыс.руб) |
|--------------|---------------|------------------|-----------------|----------------|--------------------------|
| Эмитент 1 | Облигации | Российский рубль | 32 888 | 25.10.2016 | 1 368 |
| Эмитент 2 | Еврооблигации | Доллары | 19 750 | 08.07.2016 | 80 |
| ИТОГО | | | 52 638 | | 1 448 |

Информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | Тип бумаги | Валюта | Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2016 | Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015 |
|---|------------|---------|------------------------------------|------------------------------------|
| Вложения в акции организаций - нерезидентов | | | | |
| | акции | Доллары | - | 423 838 |

| | | | | |
|---|-------------------------------|-------------|---|----------------|
| | обыкновенные | | | |
| | акции обыкновенные | Евро | - | 31 089 |
| <i>в т.ч. в акции кредитных- организаций - нерезидентов</i> | <i>акции обыкновенные</i> | <i>Евро</i> | - | 22 295 |
| Итого вложения в акции организаций - нерезидентов | | | - | 454 927 |

4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменениях и причинах изменения методов оценки.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки рыночным котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

| Класс финансовых активов | 31 декабря 2016 | | | 31 декабря 2015 | | |
|--|-----------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | 507 565 | - | - |
| ИТОГО | - | - | - | 507 565 | - | - |

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в течение 2016 и 2015 гг. не производилось.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Кредитные организации | | |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 312 762 | 241 971 |
| Юридические лица: | 1 998 804 | 3 783 401 |
| Кредитование на финансирование текущей деятельности | 1 950 279 | 3 765 187 |
| Прочие предоставленные средства | 48 525 | 18 214 |
| Физические лица: | 649 990 | 1 533 598 |
| в т.ч. по видам | | |
| Иные потребительские кредиты | 548 509 | 1 075 893 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 31 169 | 338 256 |
| Ипотечные кредиты | 64 253 | 113 549 |
| Приобретенные права требования по физическим лицам | 5 900 | 5 900 |
| Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям | 159 | 0 |
| Итого | 2 961 556 | 5 558 970 |
| Резерв под обесценение | 465 386 | 435 404 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2 496 170 | 5 123 566 |
| Краткосрочные | 1 016 471 | 1 849 104 |
| Долгосрочные | 1 479 699 | 3 274 462 |

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Торговля | 926 677 | 1 912 819 |
| Финансовая деятельность | 329 426 | 461 127 |
| Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда | 233 820 | 290 918 |
| Транспорт и связь | 191 801 | 175 297 |
| Строительство | 6 741 | 151 126 |
| Прочие виды деятельности | 243 617 | 589 507 |
| Кредитные организации | 312 762 | 241 971 |
| Юридические лица - нерезиденты | 66 722 | 202 607 |
| Физические лица | 649 990 | 1 533 598 |
| Итого ссудная задолженность | 2 961 556 | 5 558 970 |

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2016 года:

| | Просроченная задолженность | Без срока | 1- 30 дней | 31- 90 дней | 91-180 дней | 181-270 дней | 271-365 дней | свыше 1 года |
|-----------------------|----------------------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Кредитные организации | - | - | 300 000 | - | - | - | - | 12 762 |
| Юридические лица | 6 955 | - | 94 988 | 332 034 | 429 958 | 277 169 | 346 731 | 510 969 |
| Физические лица | 147 965 | 159 | - | 30 806 | 12 040 | 18 104 | 59 701 | 381 215 |
| ИТОГО | 154 920 | 159 | 394 988 | 362 840 | 441 998 | 295 273 | 406 432 | 904 946 |

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2015 года

| | Просроченная задолженность | До востребования | 1- 30 дней | 31- 90 дней | 91-180 дней | 181-270 дней | 271-365 дней | свыше 1 года |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Кредитные организации | - | 1 458 | 182 207 | - | - | - | 58 306 | - |
| Юридические лица | 5 574 | - | 27 011 | 335 692 | 460 719 | 917 233 | 939 244 | 1 097 928 |
| Физические лица | 1 721 | - | 43 210 | 292 706 | 109 890 | 74 798 | 580 231 | 431 042 |
| ИТОГО | 7 295 | 1 458 | 252 428 | 628 398 | 570 609 | 992 031 | 1 577 781 | 1 528 970 |

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон:

| Наименование географической зоны | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| г. Москва | 2 011 591 | 4 143 494 |
| Московская область | 210 275 | 483 855 |
| Республика Башкортостан | 84 000 | 310 800 |
| г. Санкт-Петербург | 264 373 | 305 720 |
| Иркутская область | 151 642 | - |
| Тамбовская область | 100 000 | 83 000 |
| Удмурдская Республика | 15 000 | 15 000 |
| Свердловская область | 32 429 | 14 297 |
| Республика Мордовия | 12 762 | - |
| Тульская область | - | 197 |
| Итого по Российской Федерации | 2 882 072 | 5 356 363 |
| Кипр | - | 180 742 |
| Казахстан | 18 197 | 21 865 |
| Германия | 12 762 | - |
| США | 48 525 | - |
| Итого | 2 961 556 | 5 558 970 |

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Долговые обязательства, имеющиеся для продажи | | |
| долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации) | - | 86 391 |
| прочие долговые обязательства резидентов | - | - |
| прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации) | 135 127 | 235 455 |
| Долговые обязательства иностранных государств | - | - |
| Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи | 135 127 | 321 846 |
| Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи | | |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| долевые ценные бумаги прочих нерезидентов | - | - |
| долевые ценные бумаги прочих резидентов | 20 | 20 |
| Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 20 | 20 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи | 135 147 | 321 866 |

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию за 31.12.2016:

| Эмитент | Тип бумаги | Валюта | Сумма (тыс.руб) | Дата погашения | Купонный доход (тыс.руб) |
|--------------|---------------|---------|--------------------|-------------------|-----------------------------|
| Эмитент 1 | Еврооблигации | Доллары | 135 127 | 11.03.2019 | 6 132 |
| ИТОГО | | | 135 127 | | 6 132 |

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию за 31.12.2015:

| Эмитент | Тип бумаги | Валюта | Сумма (тыс.руб) | Дата погашения | Купонный доход (тыс.руб) |
|--------------|---------------|---------|--------------------|-------------------|-----------------------------|
| Эмитент 1 | Еврооблигации | Доллары | 163 681 | 11.03.2019 | 8 153 |
| Эмитент 2 | Еврооблигации | Доллары | 86 391 | 31.03.2030 | 1 323 |
| Эмитент 3 | Еврооблигации | Доллары | 37 118 | 27.04.2017 | 494 |
| Эмитент 4 | Еврооблигации | Доллары | 34 656 | 22.04.2020 | 447 |
| ИТОГО | | | 321 846 | | 10 417 |

Информация о долевых обязательствах, имеющихся для продажи:

| | Тип бумаги | Валюта | Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2016 | Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015 |
|---|-----------------------|--------|------------------------------------|------------------------------------|
| Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч. | | | | |
| -биржевые операции с фондовыми центрами | акции обыкновенные | Рубли | 20 | 20 |
| Итого вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов | | | 20 | 20 |

4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

| | 31 декабря 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|---|-----------------|---------------|-----------------|----------------|
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (ООО "Совлинк", Российская Федерация) | - | - | 100% | 103 000 |
| Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР) | 100% | 38 969 | 100% | 38 969 |
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.) | | 40 | | 40 |
| Итого финансовых вложений в | | 39 009 | | 142 009 |

| | | | | |
|--|--|---------------|--|----------------|
| дочерние, зависимые организации и прочих участия | | | | |
| Резерв на возможные потери | | 234 | | - |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях | | 38 775 | | 142 009 |

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

| | 31 декабря 2016 г. | 31 декабря 2015 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания | | |
| долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации) | - | 86 391 |
| прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации) | - | 49 218 |
| Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи | - | 135 609 |

По состоянию на 31 декабря 2015 г. отражены долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания сроком исполнения 13.01.2016 г. под 1,13 % годовых на основании договора РЕПО, заключенного с Банком России.

4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2016 г. и в 2015 г. не осуществлялось.

4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 2016 г. и в 2015 г. нет.

4.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В 2015 и 2016 гг. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

| Эмитент | Тип бумаги | 31 декабря 2016 (тыс.руб) | 31 декабря 2015 (тыс.руб) |
|---|---------------|---------------------------|---------------------------|
| Эмитент 1 | Еврооблигации | - | 193 320 |
| Резерв на возможные потери | | - | 193 320 |
| ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери | | 0 | 0 |

4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальные активы и материальные запасы.

| | Земля | Здания | Прочие основные средства | Внеоборотные запасы | Материальные запасы | Капитальные вложения | НМА | ИТОГО |
|---|---------------|------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------|------------------|
| Балансовая стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на 31.12.2015 г. | 16 256 | 2 170 305 | 103 431 | 19 875 | 857 | 104 | 272 | 2 311 100 |
| Переклассификация | - | - | - | -19 875 | - | - | - | -19 875 |
| Поступление | - | 129 | 1 725 | - | 8 973 | 1 750 | 3 094 | 15 671 |
| Выбытия | - | 10 249 | 704 | - | 9 338 | 1 854 | 211 | 22 356 |
| Переоценка на 31.12.2016 | - | 3 845 145 | - | - | - | - | - | 3 845 145 |
| Остаток стоимости на 31.12.2016 г. | 16 256 | 6 005 330 | 104 452 | - | 492 | - | 3 155 | 6 129 685 |
| Амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на 31.12.2015 г. | - | 1 456 101 | 83 309 | 3 975 | - | 10 | 268 | 1 543 663 |
| Переклассификация | - | - | - | -3 975 | - | - | - | -3 975 |
| Амортизационные отчисления за отчетный период | - | 50 431 | 5 283 | - | - | - | 608 | 56 322 |
| Выбытия | - | 10 248 | 704 | - | - | - | 211 | 11 163 |
| Восстановление резерва | - | - | - | - | - | 10 | - | 10 |
| Переоценка на 31.12.2016 | - | 2 663 396 | - | - | - | - | - | 2 663 396 |
| Остаток амортизации на 31.12.2016 г. | - | 4 159 680 | 87 888 | - | - | - | 665 | 4 248 233 |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | |
| Остаточная стоимость на 31.12.2016 г. | 16 256 | 1 845 650 | 16 564 | - | 492 | - | 2 490 | 1 881 452 |

Изменение данных по объектам основных средств, начисленной амортизации, приросту стоимости основных средств и отложенного налогового обязательства за отчетный 2016 год по сравнению с данными за аналогичный период 2015 года в основном связано с внесением изменений в учетную политику на 2016 год на основании изменения законодательных и иных нормативных актов.

В соответствии с п. 2.8. Приложения 9 к Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (далее - Приложение 9), которое действовало до 01.01.2016, кредитная организация имела право не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Исходя из норм, содержащихся в пп.2.8.1. и 2.8.2. Приложения 9, в бухгалтерском учете подлежало отразить увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на конец отчетного 2015 года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке и одновременно осуществить доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета.

Учитывая, что нормами Положения 385-П не был установлен порядок расчета коэффициента пересчета, Банк в 2015 году при отражении переоценки основных средств руководствовался отсылочной нормой, установленной пунктом 2.8 Приложения 9, что переоценка группы

однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости проводится в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России. В этой связи для определения коэффициента пересчета Банк применил правила пересчета, установленные п. 48 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 13.10.2003 N 91н, согласно которому расчет коэффициента пересчета проводился путем деления стоимости объекта по текущей восстановительной стоимости на его первоначальную стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки.

В учетной политике на 2016 год в соответствии с 2.25 Положения Банка России N 448-П Банк утвердил способ отражения переоценки основного средства путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

За 2016 год увеличение статей бухгалтерского учета, связанное с внесением изменений в учетную политику на 2016 год, составило: по балансовой стоимости основных средств - 4 424 761 тыс. рублей; увеличение суммы амортизации - 2 968 660 тыс.руб.; прирост стоимости ОС при переоценке - 1 456 101 тысяч рублей.

В 2015 году в составе внеоборотных запасов учитывалось по первоначальной стоимости (19 875 тыс.руб.) недвижимое имущество, в т.ч. земля, которое было получено Банком 30 июля 2013г. в счет погашения ссудной задолженности по Договору залога.

С 01 января 2016г. указанное имущество согласно Решению о продаже от 31.12.15г. переклассифицировано в долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Ведется работа по поиску покупателя указанных объектов недвижимости. В соответствии с п.2.7.3 Положения ЦБ РФ о порядке формирования кредитными организациями РВП от 20.03.2006г. № 283-П создан резерв на возможные потери по данному элементу расчетной базы в размере 35% в сумме 6 956 тыс.руб.

| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | |
|---|---------------|
| Балансовая стоимость | |
| Остаток на 31.12.2015 г. | - |
| Переклассификация | 19 875 |
| Остаток стоимости на 31.12.2016 г. | 19 875 |
| Резерв | |
| Остаток на 31.12.2015 г. | - |
| Переклассификация | 3 975 |
| Создание резерва | 2 981 |
| Остаток резерва на 31.12.2016 г. | 6 956 |
| Итого за минусом резерва на 31.12.2016г. | 12 919 |

4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, нет.

4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств.

Фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств в 2016 г. и в 2015 г. не было.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Банком осуществлялась переоценка административного здания с инженерными системами и неотделимыми улучшениями по состоянию на 31.12.2016г.

4.1.17. Информация об оценщике

Услуги по оценке имущества оказаны ООО «Нексия Пачоли Консалтинг» в соответствии с Договором на проведение оценки № 114/1/ОН/16 от 13.12.2016г. Оценщик является членом саморегулируемой организации оценщиков.

При проведении оценки были использованы следующие методы оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- доходный.

4.1.18. Информация об использовании нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, нет.

4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------------------|-----------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Требования по прочим операциям | 21 263 | 31 943 |
| Требования по получению процентов | 37 106 | 27 787 |
| Требования по получению дивидендов | 35 787 | |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 8 931 | 3 567 |
| Итого прочие финансовые активы | 103 087 | 63 297 |
| | | |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность | 8 564 | 14 715 |
| Расходы будущих периодов | 3 061 | 5 915 |
| Расчеты по налогам и сборам | 72 | 642 |
| Итого прочие не финансовые активы | 11 697 | 21 272 |
| | | |
| Резервы под обесценение по прочим активам | 25 746 | 8 317 |
| Итого | 89 038 | 76 252 |
| | | |
| | <i>в рублях</i> | 48 585 |
| | <i>в иностранной валюте</i> | 27 667 |
| | | |
| Краткосрочные | 89 038 | 76 252 |

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 декабря 2016 г. нет.

4.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Компании | | |
| Текущие и расчетные счета | 1 100 296 | 1 775 002 |
| Срочные депозиты | 169 839 | 334 072 |
| Средства в расчетах | 2 283 | 8 284 |
| Прочие средства | - | 3 374 |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 157 | 154 |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| Текущие и расчетные счета | 2 372 | 18 696 |
| Розничные клиенты | | |
| Срочные депозиты | 1 299 802 | 3 096 345 |
| Текущие и до востребования | 1 587 987 | 803 497 |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 937 | 219 |
| ИТОГО средства клиентов | 4 163 673 | 6 039 643 |

Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

| Вид деятельности клиентов | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Физические лица | 2 888 726 | 3 900 061 |
| Финансовая деятельность | 780 234 | 386 099 |
| Консалтинг, страхование | 203 406 | 372 745 |
| Транспорт и связь | 21 964 | 93 827 |
| Строительство | 127 652 | 87 673 |
| Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда | 56 940 | 38 035 |
| Производство | 737 | 22 050 |
| Торговля | 23 161 | 29 285 |
| Добыча полезных ископаемых | 2 889 | 4 996 |
| Бытовые услуги | 1 156 | 1 119 |
| Издательская деятельность | 1 526 | |
| Охрана | 1 065 | 233 |
| Прочие виды деятельности | 27 519 | 35 179 |
| Юридические лица - нерезиденты | 24 326 | 1 049 645 |
| Индивидуальные предприниматели | 2 372 | 18 696 |
| Итого | 4 163 673 | 6 039 643 |

4.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| Собственные векселя | 125 436 | 585 625 |
| ИТОГО | 125 436 | 585 625 |

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 31.12.2016 г.

| Покупатель | Номинал в тыс.руб. | Вид бумаги (проц./дисконт) | Процентная ставка, % | Дата размещения | Дата погашения |
|-------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------|--|
| SL Capital | 230 000 | проц. | 6,25 | 12.11.15 г. | по предъявлению, но не ранее 14.11.16 г. |
| SL Capital | 278 550 | проц. | 6,25 | 11.12.15 г. | по предъявлению, но не ранее 13.12.16 г. |
| SL Capital | 189 410 | проц. | 6,25 | 11.12.15 г. | по предъявлению, но не ранее 13.12.16 г. |

| | | | | | |
|--------------|----------------|-------|------|-------------|--|
| SL Capital | 200 000 | проц. | 6,25 | 01.03.16 г. | по предъявлении, но не ранее 02.03.17 г. |
| SL Capital | 1 170 000 | проц. | 2 | 04.10.16 г. | по предъявлении, но не ранее 01.03.17 г. |
| ИТОГО | 125 436 | | | | |

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 31.12.2015 г.

| Покупатель | Номинал в тыс.руб. | Вид бумаги (проц./дисконт) | Процентная ставка, % | Дата размещения | Дата погашения |
|--------------|--------------------|----------------------------|----------------------|-----------------|--|
| SL Capital | 510 179 | проц. | 7,25 | 17.02.15 г. | по предъявлении, но не ранее 19.02.16 г. |
| SL Capital | 14 577 | проц. | 7,25 | 01.12.14 г. | по предъявлении, но не ранее 02.12.15 г. |
| SL Capital | 20 301 | проц. | 6,25 | 11.12.15 г. | по предъявлении, но не ранее 13.12.16 г. |
| SL Capital | 16 763 | проц. | 6,25 | 12.11.15 г. | по предъявлении, но не ранее 14.11.16 г. |
| SL Capital | 13 805 | проц. | 6,25 | 11.12.15 г. | по предъявлении, но не ранее 13.12.16 г. |
| Иванов Г.В. | 10 000 | проц. | 16 | 09.11.15 г. | по предъявлении, но не ранее 02.03.16 г. |
| ИТОГО | 585 625 | | | | |

4.1.22. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком нет.

4.1.23. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 31.12.2016г. нет.

4.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Обязательства по уплате процентов, в том числе | 29 706 | 69 351 |
| - в рублях | 4 954 | 3 961 |
| - в иностранной валюте | 24 752 | 65 390 |
| Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам | 3 833 | 33 753 |
| - в рублях | - | 228 |
| - в иностранной валюте | 3 833 | 33 525 |
| Налоги к уплате | 6 821 | 6 671 |
| - в рублях | 6 821 | 6 671 |
| Расчеты с прочими кредиторами | - | 3 733 |
| - в рублях | - | 3 733 |
| Доходы будущих периодов | - | 1 296 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| - в рублях | - | 1 296 |
| Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт | 1 458 | 26 |
| - в рублях | 1 262 | 26 |
| - в иностранной валюте | 196 | |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 3 944 | 631 |
| - в рублях | 3 879 | 134 |
| - в иностранной валюте | 65 | 497 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 20 653 | - |
| - в рублях | 20 653 | |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 5 643 | |
| - в рублях | 5 643 | |
| Обязательства по прочим операциям | 1 738 | 905 |
| - в рублях | 1 534 | 397 |
| - в иностранной валюте | 204 | 508 |
| ИТОГО | 73 796 | 116 366 |
| в том числе: | | |
| - в рублях | 44 746 | 16 446 |
| - в иностранной валюте | 29 050 | 99 920 |
| | | |
| Долгосрочные | 1 075 | - |
| Краткосрочные | 72 721 | 116 366 |

4.1.25. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.12.2016 г. и 31.12.2015 г составляет 159 100 тыс. руб.

| Доли, составляющие уставный капитал | Общая номинальная стоимость 31 декабря 2016 | Общая номинальная стоимость 31 декабря 2015 | Доля уставном капитале, % |
|-------------------------------------|---|---|---------------------------|
| 1 | 2 | | 3 |
| Фрайман А.М. | 79 550 | 79 550 | 50 |
| Пяткин Д.Ю. | 79 550 | 79 550 | 50 |
| Итого уставный капитал | 159 100 | 159 100 | 100 |

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 624 159 | 718 487 |
| По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям | 39 440 | 98 536 |
| Средства в других финансовых институтах | 3 206 | 12 001 |
| Итого процентные доходы | 666 805 | 829 024 |

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов физических лиц | 135 271 | 191 275 |
| Средства других финансовых институтов | 8 684 | 32 512 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 28 750 | 35 273 |
| Средства клиентов юридических лиц | 27 599 | 30 524 |
| Итого процентные расходы | 200 304 | 289 584 |
| Чистые процентные доходы | 466 501 | 539 440 |

4.2.2. Доходы от операций с ценными бумагами

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -146 343 | 54 546 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 4 457 | 70 407 |

4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -157 463 | 42 456 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 177 321 | -182 178 |

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по РКО | 21 952 | 29 113 |
| Комиссия по другим операциям | 9 868 | 8 470 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 7 895 | 5 390 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 680 | 458 |
| Итого комиссионные доходы | 40 395 | 43 431 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 8 286 | 8 827 |
| Комиссия по другим операциям | 3 332 | 5 449 |
| Комиссия по РКО | 5 126 | 1 984 |
| Комиссия за полученные гарантии и поручительства | 716 | 701 |
| Итого комиссионные расходы | 17 460 | 16 961 |
| Чистый комиссионный доход | 22 935 | 26 470 |

4.2.5. Прочие операционные доходы:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Доход от сдачи имущества в аренду | 28 475 | 29 778 |
| Прочее | 24 216 | 17 611 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Итого прочие операционные доходы | 52 691 | 47 389 |
|---|---------------|---------------|

4.2.6. Операционные расходы:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Расходы на содержание персонала | 260 023 | 189 551 |
| Расходы по предоставленным кредитам | 131 523 | - |
| Амортизация основных средств и НМА | 56 322 | 21 550 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 12 745 | 12 215 |
| Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе: | 104 571 | 89 854 |
| -арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 24 247 | 3 843 |
| -страхование | 17 776 | 19 731 |
| -охрана | 17 696 | 15 328 |
| -связь | 13 445 | 11 056 |
| -расходы от списания стоимости запасов | 9 266 | 7 916 |
| -аудит | 6 850 | 6 750 |
| -плата за пользование объектами интеллектуальной собственности | 5 901 | 4 367 |
| -другие организационные и управленческие расходы | 9 390 | 20 863 |
| Прочие операционные расходы | 548 | 18 852 |
| Итого операционные расходы | 565 732 | 332 022 |

Затраты на персонал состоят из:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 208 748 | 151 322 |
| Другие расходы на содержание персонала | 51 275 | 38 229 |
| Итого затраты на персонал | 260 023 | 189 551 |

4.2.7. Возмещение (расход) по налогам:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Налог на имущество | 18 803 | 17 335 |
| Текущий налог на прибыль | 12 171 | 15 790 |
| Налог на добавленную стоимость | 9 644 | 9 234 |
| Налог на землю | 2 666 | 2 666 |
| Налог, удержанный у источника выплаты | 310 | 1 235 |
| Расходы по госпошлине | 71 | 79 |
| Налог на транспорт | 73 | 73 |
| Отложенный налог на прибыль | 10 909 | -10 909 |
| Итого расходы по налогам | 54 647 | 35 503 |

Федеральным законом от 08.03.2015 N 32-ФЗ внесены изменения в ст.269 НК РФ согласно которому с 2016 года сужен интервал предельных значений ставок для признания при налогообложении процентов по контролируемым сделкам.

А именно, с 01.01.2016г. согласно пп. 1. п. 1.2 ст. 269 НК РФ установлен единый интервал предельных значений процентных ставок для целей признания в налоговом учете доходов и расходов в виде процентов по долговым обязательствам, оформленным в рублях и возникшим в результате сделок, признаваемых контролируруемыми по любым основаниям, - от 75 до 125 процентов ключевой ставки ЦБ РФ.

Федеральным законом от 28.12.2013 N 420-ФЗ внесены изменения в ст.280, 305 НК РФ согласно которым с 2016 года по неконтролируемым сделкам с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок налоговая база формируется исходя их фактически примененных сторонами цен.

Таким образом, с 01.01.2016г. в силу п. 29 ст. 280, п. 4 ст. 305 НК РФ особенности, предусмотренные пп.2, 3 п. 12, пп. 14-17, 19 ст. 280, п. 2 ст. 305 НК РФ, подлежат учету при определении цен ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев, и необращающихся финансовых инструментов срочных сделок для целей налогообложения прибыли исключительно в отношении сделок, признаваемых контролируруемыми в соответствии с разделом V.1 НК РФ. В отношении же сделок с ценными бумагами и необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок, не признаваемых контролируруемыми, налоговая база по налогу на прибыль организаций формируется с использованием фактически примененных сторонами сделки цен.

Изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу с 1 января 2017 года

Наиболее существенными изменениями законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты (с 01 января 2017 года) являются следующие.

Федеральным законом от 30.11.2016 N 405-ФЗ внесены изменения в п.4 статьи 266 НК РФ, согласно которым сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не должна превышать большую из величин: 10% от выручки за предыдущий налоговый период или 10% от выручки за текущий отчетный период.

Федеральным законом от 30.11.2016 N 401-ФЗ с 2017 года внесены следующие изменения:

- в п.1 статьи 266 НК РФ, согласно которым сомнительным долгом признается сумма, превышающая размер встречного обязательство перед контрагентом;
- в статью 283 НК РФ введен новый п.2.1, согласно которому с 01.01.2017 по 31.12.2020 года налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций нельзя уменьшить на сумму убытков прошлых периодов больше, чем на 50%;
- в п.2 ст.283 НК РФ, согласно которым отменено 10-летнее ограничение на перенос убытков прошлых лет;
- в п.1 ст.284 НК РФ, согласно которым в 2017-2020 годах в федеральный бюджет необходимо зачислять сумму налога на прибыль, исчисленную по ставке 3%, в бюджет субъектов РФ – по ставке 17% (в 2016 году 2% и 18% соответственно);
- в п.4 ст.75 НК РФ, согласно которым изменяется порядок исчисления пеней по недоимке, которая возникнет с 01.10.2017г. (в первые 30 календарных дней за каждый день просрочки процентная ставка пени составляет 1/300 ключевой ставки ЦБ РФ, начиная с 31-го - 1/150 ключевой ставки ЦБ РФ).

Федеральным законом от 03.07.2016 N 244-ФЗ внесены изменения в п.п. 4 п.1 ст.148 НК РФ и введена новая статья 174.2 НК РФ, согласно которым с 01.01.2017 года НДС облагаются услуги, перечисленные в п.1 ст.174.2 НК РФ при оказании услуг иностранными организациями в электронной форме.

Федеральным законом от 03.07.2016 N 243-ФЗ в НК РФ введена новая глава 2.1 «Страховые взносы в Российской Федерации», т.е. с 01.01.2017 года взимание страховых взносов (кроме взносов на травматизм) будет регламентироваться НК РФ.

Постановлением Правительства РФ от 29.11.2016 N 1255 на 2017 год увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов на страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в ФСС РФ, которая составляет в

отношении каждого физического лица сумму, не превышающую 755 000 руб. (в 2016г. – 718 000 руб.), а для взносов в ПФР - 876 000 руб. (в 2016г. – 796 000 руб.).

Повышается с 1,3% до 1,4% ставка налога на имущество организаций, установленная Законом г. Москвы от 5 ноября 2003 г. N 64 "О налоге на имущество организаций", применяемая в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость.

С 01.01.2017 года применяется новый классификатор основных фондов ОК 013-2014 (СНС 2008) (в отношении основных средств, введенных в эксплуатацию с 01.01.2017г.). В связи с этим Постановлением Правительства РФ от 07.07.2016г. № 640 были внесены изменения в классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы.

4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Денежные средства | -15 091 | 55 852 |
| Средства в кредитных организациях | -266 004 | 217 818 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -45 364 | 132 319 |
| Чистая ссудная задолженность | -251 546 | 528 639 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -30 719 | 129 974 |
| Прочие активы | -6 889 | 31 966 |
| Средства кредитных организаций | -9 007 | 1 128 |
| Средства Банка России | -6 039 | -12 074 |
| Средства клиентов | 710 756 | -1 097 614 |
| Выпущенные долговые обязательства | 86 782 | -130 406 |
| Прочие обязательства | 10 442 | -39 780 |
| ИТОГО | 177 321 | -182 178 |

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2015 г. и в 2016 г. не было.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Целью Банка в области управления собственным капиталом, закрепленной в стратегии развития Банка, является сохранение его собственных средств в условиях нестабильного финансового рынка.

Основными принципами, обеспечивающими реализацию политики управления капиталом Банка, являются:

- соответствие деятельности Банка действующему законодательству;
- ограничение уровня рисков, принимаемых на себя Банком, размером собственного капитала Банка;
- обеспечение соответствия размера и структуры собственного капитала Банка изменениям внешних и внутренних факторов;
- обеспечение баланса собственных средств и активов, взвешенных по степени риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и собственников Банка;
- постоянный контроль фактического уровня достаточности капитала и прогноз уровня достаточности капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала:

| Номер | Наименование показателя | Доходы от восстановления резервов | Расходы по созданию резервов | Движение резервов |
|-------|--|-----------------------------------|------------------------------|-------------------|
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1 569 612 | 1 616 873 | (47 261) |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 304 458 | 113 455 | 191 003 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 181 988 | 168 072 | 13 916 |

В течение 2016 года осуществлено списание прочих активов за счет сформированного резерва на сумму 53 тыс.руб.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка на 31.12.2016:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 159 100 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 159 100 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный." | <u>1</u> | 159 100 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | <u>31</u> | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | <u>46</u> | 1 925 969 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 4 163 673 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как | <u>32</u> | 0 |

| | | | | обязательства | | |
|--------|--|-----------|-----------|--|---------------|-----------|
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | <u>46</u> | 1 925 969 |
| 2.3 | | | | из них: субординированные кредиты | X | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | <u>10</u> | 1 881 452 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 490 | X | X | X |
| 3.1.1. | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | <u>8</u> | 0 |
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | <u>9</u> | 1 494 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | <u>41.1.1</u> | 996 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | <u>9</u> | 9 307 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | <u>10</u> | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | <u>21</u> | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | <u>20</u> | 334 660 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | | X | X | |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|-----------|--|------------|---|
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | <u>25</u> | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | "Вложения в собственные акции (доли)" | <u>16</u> | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | <u>52</u> | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 5 059 338 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | <u>18</u> | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 38 735 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | <u>19</u> | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>39</u> | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>40</u> | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|---|--|---|-----------|---|
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>54</u> | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>55</u> | 0 |

Существенных изменений в применявшейся в 2016 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

4.3.1 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2016г. составили:

- достаточность базового капитала – 15,1%;
- достаточность основного капитала – 15,2%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 37,6%.

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2015г. составили:

- достаточность базового капитала – 6,9%;
- достаточность основного капитала – 7,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 15,5%.

Информация о показателе финансового рычага за 2016 год:

| Наименование показателя | 31.12.2016 | 30.09.2016 | 30.06.2016 | 31.03.2016 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Основной капитал, тыс.руб. | 743 214 | 743 099 | 751 666 | 651 044 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 5 478 961 | 5 936 363 | 6 328 223 | 6 889 369 |
| Показатель финансово рычага по Базелю III, % | 13,6 | 12,5 | 11,9 | 9,4 |

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Наличные денежные средства | 72 686 | 236 779 |
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 170 067 | 340 402 |
| Средства в кредитных организациях | 2 369 730 | 1 195 951 |
| ИТОГО денежные средства и их эквиваленты | 2 612 483 | 1 773 132 |

Из денежных средств исключены:

- суммы обязательных резервов, находящиеся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России;

- неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, которые необходимо поддерживать для осуществления расчетов;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

На 31.12.2016 года Банк предоставил банковских гарантий на 363 640 тыс. руб. (на 31.12.2015 – 420 486 тыс. руб.).

Банк не осуществляет иных существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | Движение |
|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| Российская Федерация | 503 408 | 863 180 | -359 772 |
| Германия | 2 093 837 | 903 977 | 1 189 860 |
| Австрия | 1 945 | 2 372 | -427 |
| Люксембург | 13 262 | 3 538 | 9 724 |
| Япония | 31 | 65 | -34 |
| ИТОГО | 2 612 483 | 1 773 132 | 839 351 |

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

Система управления банковскими рисками и капиталом Банка предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка, успешного функционирования и финансовой устойчивости Банка и направлена на предупреждение и минимизацию потерь и предотвращение ухудшения ликвидности, а также обеспечение достаточного для покрытия рисков уровня капитала Банка.

Управление рисками и капиталом является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, а также обеспечении достаточного для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала.

Основными задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- сохранность Банка как кредитного учреждения;
- своевременное выявление, оценка рисков и контроль за их размерами;
- поддержание капитала на уровне, не угрожающем финансовой стабильности Банка;
- эффективное управление банковскими рисками и капиталом.

Принципами управления рисками и капиталом в Банке являются:

- Банк рассматривает риски отдельных операций по отдельности и изучает портфель рисков в целом;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков и контролирует их;
- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк распределяет риски по видам деятельности (диверсифицирует риски);
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк контролирует на постоянной основе соблюдение допустимого совокупного уровня рисков (принятых и потенциальных) с учетом обеспечения достаточного для их покрытия уровня капитала.

Основными органами, осуществляющими управление рисками и капиталом являются: Общее собрание Участников Банка; Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет; Служба управления рисками; Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции.

Общее собрание Участников Банка - определяет политику управления рисками и капиталом в целом по Банку; утверждает внутрибанковские документы (положения, политики, методики) по управлению отдельными видами рисков.

Совет директоров Банка - устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных банковских рисков, имеющих денежное выражение, а также приемлемый (предельно допустимый) совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем капитала и банковских рисков; осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, эффективностью применяемых Банком процедур управления рисками и капиталом; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Правление Банка - в пределах своей компетенции, определенной решениями Общего собрания Участников, Совета директоров и иными документами Банка, утверждает документы Банка, обеспечивающие реализацию принятой политики управления рисками и капиталом; в пределах своей компетенции устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль текущих уровней банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет регулярный контроль обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Президент Банка - осуществляет управление текущей деятельностью Банка; обеспечивает доведение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков, и их последовательное применение в Банке; осуществляет регулярный контроль уровня капитала и банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; информирует Совет директоров о функционировании и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка; утверждает процедуры управления рисками и капиталом на основе политики управления рисками и капиталом Банка, а также обеспечивает поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Кредитный комитет - принимает решения, связанные с операциями кредитования; устанавливает лимиты на банковские операции; утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг и уровни Stop-loss по операциям с ценными бумагами в порядке, установленном решениями Общего собрания Участников, Совета директоров и Правления Банка; в пределах своей компетенции устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль уровней банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Служба управления рисками - идентифицирует принятые и потенциальные риски; выделяет значимые для Банка риски; осуществляет координацию управления всеми видами рисков Банка; осуществляет контроль уровня капитала и банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов деятельности Банка; участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; проводит на постоянной основе анализ эффективности управления рисками и капиталом при совершении существующих банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков; осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка; осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного уровня рисков и уровня капитала, необходимого для покрытия рисков;

разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции - действуют в соответствии с установленным порядком совершения операций, не допускают нарушения установленных ограничений уровня риска при совершении операций, обеспечивают информационное обеспечение органов управления, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка в соответствии с документами Банка по управлению отдельными видами риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации ВПОДК. Мероприятия, реализуемые в рамках ВПОДК, осуществляются Банком в соответствии с результатами всесторонней оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков; положениями утвержденной стратегии развития Банка; установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

В целях поддержания принимаемых на себя рисков на приемлемом для Банка уровне, разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок оценки и управления следующими видами банковских рисков: риском потери ликвидности, кредитным, рыночным, операционным, правовым, риском потери деловой репутации.

К основным (значимым) банковским рискам относятся:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком;

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных

возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления банковскими рисками и капиталом, действующая в Банке, включает в себя следующие мероприятия:

- идентификацию и выявление банковских рисков;
- измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
- измерение и определение необходимого для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками и уровнем капитала Банка;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного уровня рисков;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков и капитала.
- проверку адекватности и целостности системы управления банковскими рисками и капиталом.

Основными задачами управления рисками являются содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска. Политика Банка в области снижения и поддержания на не угрожающем финансовой устойчивости Банка уровня банковских рисков, предусматривает использование следующих мер, в зависимости от условий и характеристик возникающего риска:

- Идентификация, анализ, оценка рисков, контроль за их размером. Целью этих процедур является своевременное предоставление лицам, принимающим решения, исчерпывающей информации о рисках, принимаемых (принятых) на себя Банком и их размере;
- Регламентирование операций, полномочий и ответственности сотрудников, процедур принятия решений. Банк регламентирует порядок совершения операций, полномочия и ответственность сотрудников, порядок принятия решений с целью получения объективной информации по операции, избегания ошибок и максимального исключения субъективного фактора при принятии решений и совершении операций;
- Диверсификация операций. Банк производит распределение активов и пассивов по финансовым инструментам и отраслям экономики (диверсифицирует риск);
- Распределение риска. Банк может снижать риск путем его распределения между участниками сделок (получение обеспечения исполнения обязательств, взаимные штрафные санкции и др.);
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь. Банк за счет собственных средств формирует резервы на покрытие возможных потерь в соответствии с нормативными документами Банка России;
- Ограничение потерь методом установки лимитов и уровней Stop-loss. Банк определяет предельно допустимые размеры банковских операций, устанавливая лимиты (ограничения) на их проведение;
- Хеджирование. Банк может уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов или процентных ставок путем заключения уравновешивающих сделок;
- Поддержание достаточности капитала. Общий уровень риска в Банке оценивается критерием достаточности капитала, который играет роль резерва (страховки) для покрытия рисков. Банк поддерживает определенную величину собственных средств (капитала), достаточную для проведения операций. Достаточность капитала определяется нормативами, устанавливаемыми Банком России;

- Отказ от операций, связанных с повышенным риском;
- Прочие методы минимизации рисков.

В целях осуществления мониторинга и контроля уровня рисков, присущих деятельности Банка, Служба управления рисками на регулярной основе формирует следующие формы внутренней отчетности:

На ежедневной основе:

- «Таблица уровня банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение»;
- «Данные об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- «Данные об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с учетом внебалансовых требований и обязательств»;
- «Данные платежного календаря (cash flow) по привлеченным, размещенным на срок средствам и прогноз нормативов ликвидности Н2, Н3»;
- «Сценарный анализ риска потери ликвидности Банка (стресс-тестирование риска потери ликвидности)»;
- «Отчет о величине процентного риска, рассчитанный методом ГЭП анализа»;
- «Анализ чувствительности к фондовому риску методом VaR анализа»;
- «Анализ чувствительности к валютному риску методом VaR анализа»;
- «Мониторинг портфеля ценных бумаг».

На ежемесячной основе:

- «Стресс-тестирование фондового риска, рассчитанного методом VaR анализа»;
- «Стресс-тестирование валютного риска, рассчитанного методом VaR анализа»;
- «Расчет показателей финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России №2005-У от 30.04.2008г. "Об оценке экономического положения банков».

На ежеквартальной основе:

- «Отчет о понесенных Банком операционных убытках»;
- «Отчет об уровне операционного риска»;
- «Бэк-тестирование чувствительности к фондовому риску, рассчитанного методом VaR анализа»;
- «Бэк-тестирование чувствительности к валютному риску, рассчитанного методом VaR анализа».

Юридический департамент на ежеквартальной основе формирует «Отчет об уровне правового риска».

Ответственный сотрудник по управлению риском потери деловой репутации на ежеквартальной основе формирует аналитические отчеты «Оценка уровня репутационного риска», «Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике».

Руководствуясь нормами законодательства, Банк уделяет особое внимание защите конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Сотрудники Банка обязуются не разглашать охраняемую законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка и трудовым договором тайну (государственную, служебную, коммерческую, банковскую и иную) и не раскрывать третьим лицам:

- имеющуюся у Банка юридическую, техническую и специальную документацию, в том числе статистическую информацию;
- сведения, связанные с финансовыми операциями, как Банка, так и его клиентов или деловых партнеров;
- сведения, связанные с выполнением непосредственно обязанностей сотрудников Банка, в том числе размер установленного Банком денежного вознаграждения;

· сведения, связанные с деятельностью Банка, его клиентов или деловых партнеров, и проводимыми ими научными, техническими, юридическими, коммерческими и другими разработками, являющимися собственностью Банка, а также сведения об его персонале и т.п.

В процессе реализации мероприятий по управлению рисками Банка в течение отчетного и предшествующего года, размер требований к капиталу банка и допустимых рисков определялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с внутренними положениями в 2016 году осуществлялось постоянное наблюдение за уровнем рисков и капитала Банка.

Советом директоров Банка был установлен предельно допустимый совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение, предельно допустимые уровни рисков в разрезе кредитного, рыночного, операционного рисков. Превышений установленного допустимого совокупного уровня рисков в Банке и допустимых уровней отдельных видов риска за 2016 год и 2015 год не допускалось.

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- основные (значимые) риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска банком определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

5.2. Основные (значимые) виды рисков

5.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском в Банке состоит в выявлении возможных источников потерь, снижении вероятности такого рода потерь и увеличении соответствующего дохода.

Принятый в Банке общий порядок управления кредитным риском предусматривает: выявление, измерение (оценку), ограничение уровня кредитного риска; наблюдение (мониторинг) кредитного риска; принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка, устойчивости Банка (в том числе контроль и минимизацию кредитного риска).

Президент, Правление, Кредитный комитет, Служба управление рисками, структурные подразделения Банка, совершающие операции, которые приводят к возникновению у Банка требований, несущих кредитный риск, постоянно анализируют деятельность Банка с целью выявления обстоятельств, ведущих к возникновению (увеличению) кредитного риска.

Структурные подразделения Банка, совершающие операции, которые приводят к возникновению у Банка требований, несущих кредитный риск, осуществляют на постоянной основе мониторинг кредитного риска, включая периодическую оценку риска путем анализа классификационных критериев и вынесения профессиональных суждений, формирование и регулирование адекватного риску резерва на возможные потери по ссудам, сопровождение кредитных обязательств.

Система внутреннего контроля за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов по ним включает в себя: контроль со стороны Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита за правильностью оценки финансового положения заемщиков при вынесении профессионального суждения; контроль со стороны Кредитного комитета при принятии решения о выдаче ссуды и далее при реклассификации ссуды в связи с изменением уровня кредитного риска по ней на основании данных, предоставленных Кредитным департаментом.

Выявление (измерение) кредитного риска осуществляется Банком на основе комплексного анализа заемщика (контрагента, эмитента, должника) с учетом требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. При анализе учитываются экономические и неэкономические показатели кредитоспособности заемщика (контрагента, эмитента, должника), определяющие размер риска.

Оценка кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме расчетного резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери), который должен формироваться Банком по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив.

Для ограничения уровня кредитного риска Банк использует следующие методы:

- ограничение уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности;
- ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России, которое определяется в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г.;
- прочие методы.

В 2016 году Банк продолжал придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, при этом осуществлялся особый контроль: за финансовым положением заемщиков (оценка кредитного риска по имеющим методикам с использованием опыта и современных наработок крупнейших мировых аудиторских и рейтинговых компаний, постоянный мониторинг методик оценки кредитного риска для поддержания их в актуальном состоянии); за состоянием обеспечения (в особенности залога); за денежными потоками заемщика (включая не только денежные потоки, связанные с обслуживанием долга).

Особое внимание уделяется работе с залогами, как на стадии их оценки, так и последующего контроля, с целью своевременной реализации заложенного имущества в случае наступления такой необходимости (в том числе осуществляется работа со сторонними организациями, привлечение специалистов, в числе прочих навыков имеющих опыт реализации залогов, юридическая и информационная поддержка процедуры обращения взыскания на заложенное имущество).

В Банке установлены требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. На ежедневной основе осуществлялся контроль над ограничением уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. Превышение принимаемого Банком кредитного риска над установленными требованиями к собственным средствам (капиталу) Банка не допускается.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям):

| Вид деятельности | Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб. | Доля в общем объеме, % | Величина кредитного риска на 31.12.2015 тыс. руб. | Доля в общем объеме, % |
|--|---|------------------------|---|------------------------|
| Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам | 465 386 | 93,15% | 435 360 | 67,66% |
| МБК | 0 | 0,00% | 44 | 0,01% |
| Корреспондентские счета | 1 279 | 0,26% | 2 068 | 0,32% |
| Вложения в ценные бумаги | 0 | 0,00% | 193 320 | 30,05% |
| Прочее | 32 936 | 6,59% | 12 605 | 1,96% |
| ИТОГО | 499 601 | 100% | 643 397 | 100% |

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

| Вид деятельности клиентов | Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб. | Величина кредитного риска на 31.12.2015 тыс. руб. |
|--|---|---|
| Торговля | 189 337 | 182 835 |
| Транспорт и связь | 17 723 | 59 089 |
| Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда | 2 338 | 15 279 |
| Строительство | 6 741 | 5 360 |
| Финансовая деятельность | 25 638 | 4 611 |
| Производство пищевых продуктов | 1 500 | - |
| Прочие виды деятельности | 33 267 | 25 734 |
| Юридические лица нерезиденты | 6 369 | 2 361 |
| Кредитные организации | 0 | 44 |
| Физические лица | 182 473 | 140 091 |
| Итого | 465 386 | 435 404 |

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по типам контрагентов:

| Тип Контрагента | Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб. | Величина кредитного риска на 31.12.2015 тыс. руб. |
|--------------------------------|---|---|
| Юридические лица – резиденты | 276 544 | 292 952 |
| Юридические лица – нерезиденты | 6 369 | 2 361 |
| Физические лица – резиденты | 182 473 | 140 091 |
| ИТОГО | 465 386 | 435 404 |

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по географическому признаку:

| Регион | Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб. | Величина кредитного риска на 31.12.2015 тыс. руб. |
|-----------------------------------|---|---|
| г. Москва | 312 841 | 339 630 |
| Республика Башкортостан | 17 640 | 49 256 |
| г. Санкт-Петербург | 22 767 | 24 673 |
| Тамбовская область | 50 000 | 8 300 |
| Московская область | 36 623 | 8 145 |
| Свердловская область | 16 539 | 2 859 |
| Удмурдская область | 1 500 | 150 |
| Тульская область | - | 30 |
| Иркутская область | 1 107 | - |
| Республика Мордовия | 0 | - |
| ИТОГО Российская Федерация | 459 017 | 433 043 |
| Казахстан | 6 369 | 656 |
| ИТОГО | 465 386 | 435 404 |

В целях ограничения кредитного риска на ежедневной основе Банком осуществляется контроль за величиной достаточности собственных средств (капитала) Банка, максимальным

размером крупных кредитных рисков, ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимальным размером кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

| | Норматив | Предельное значение % | На 31.12.2016 % | На 31.12.2015 % |
|---|----------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| Достаточность собственных средств (капитала) Банка | H1.0 | > 8 | 37,6 | 15,5 |
| Норматив достаточности базового капитала Банка | H1.1 | > 4,5 | 15,1 | 6,9 |
| Норматив достаточности основного капитала Банка | H1.2 | > 6 | 15,2 | 7,0 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков | H6 | < 25 | 8,9 | 18,4 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков | H7 | < 800 | 49,8 | 339,9 |
| Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка | H9.1 | < 50 | 0,4 | 1,0 |
| Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам | H10.1 | < 3 | 0,4 | 2,0 |

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»

| ГРУППА АКТИВОВ | Активы на 31.12.2016 Тыс. руб. | Активы на 31.12.2015 Тыс. руб. |
|----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| AR1.1 | 489 104 | 740 335 |
| AR2.1 | 425 469 | 190 689 |
| AR3.1 | 5 457 | 8 685 |
| AR4.1 | 1 397 982 | 2 485 245 |
| AR5.1 | - | - |
| AR1.2 | 489 104 | 740 335 |
| AR2.2 | 425 469 | 190 689 |
| AR3.2 | 5 457 | 8 685 |
| AR4.2 | 1 381 398 | 2 400 062 |
| AR5.2 | - | - |
| AR1.0 | 489 104 | 740 335 |
| AR2.0 | 425 469 | 190 689 |
| AR3.0 | 5 457 | 8 685 |
| AR4.0 | 3 585 216 | 3 423 707 |
| AR5.0 | - | - |

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 31.12.2016:

| | | |
|-----|--|-----------|
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 4 016 142 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, | - |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 425 469 |

| | | |
|------------|---|------------------|
| | <i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями</i> | 422 247 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, | 5 457 |
| | <i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями</i> | 5 457 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, | 3 585 216 |
| | <i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц</i> | 1 467 237 |
| | <i>Средства в кредитных организациях</i> | 16 178 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, | 48 721 |
| | <i>требования участников клиринга</i> | 48 721 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, | 1 107 513 |
| | <i>с коэффициентом риска 110 процентов</i> | 53 378 |
| | <i>с коэффициентом риска 130 процентов</i> | 676 |
| | <i>с коэффициентом риска 150 процентов</i> | 995 591 |
| | <i>с коэффициентом риска 250 процентов</i> | 57 868 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, | 110 262 |
| | <i>с коэффициентом риска 300 процентов</i> | 110 262 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, | 363 086 |
| | <i>по финансовым инструментам с высоким риском</i> | 363 086 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - |

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 31.12.2015:

| | | |
|------------|---|------------------|
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 3 623 081 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, | - |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 190 689 |
| | <i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями</i> | 190 628 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, | 8 685 |
| | <i>кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте</i> | 8 672 |
| | <i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями</i> | 13 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, | 3 423 707 |
| | <i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц</i> | 2 310 813 |
| | <i>Средства в кредитных организациях</i> | 223 410 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, | 57 639 |
| | <i>требования участников клиринга</i> | 57 639 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, | 3 822 655 |
| | <i>с коэффициентом риска 110 процентов</i> | 250 537 |
| | <i>с коэффициентом риска 130 процентов</i> | 233 366 |

| | | | |
|----------|---|--|----------------|
| | | <i>с коэффициентом риска 150 процентов</i> | 3 263 647 |
| | | <i>с коэффициентом риска 250 процентов</i> | 75 105 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, | | 13 227 |
| | | <i>с коэффициентом риска 300 процентов</i> | 13 227 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, | | 302 653 |
| | | <i>по финансовым инструментам с высоким риском</i> | 302 653 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | - |

На регулярной основе Банк проводит мониторинг финансового состояния заемщиков, проверки заложенного имущества, мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Банком проведена актуализация внутренних положений, регламентирующих кредитную работу.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2016:

| Состав активов | Общая сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|---|------------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | сформированный |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Требования к кредитным организациям | 2 403 599 | 2 402 320 | 0 | 0 | 0 | 1 279 | 1 279 | 1 279 |
| Требования к юридическим лицам | 2 073 870 | 73 243 | 1 213 384 | 475 615 | 304 397 | 7 231 | 345 050 | 298 006 |
| Требования к физическим лицам | 671 860 | 63 056 | 50 102 | 395 728 | 5 900 | 157 074 | 242 632 | 193 360 |
| Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери: | 5 149 329 | 2 538 619 | 1 263 486 | 871 343 | 310 297 | 165 584 | 588 961 | 492 645 |

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2015:

| Состав активов | Общая сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|-------------------------------------|------------------------|--------------------|-----------|-----------|-------|---------|----------------------------|----------------|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | сформированный |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Требования к кредитным организациям | 1 485 324 | 1 456 287 | 27 758 | 0 | 0 | 1 279 | 2112 | 2112 |
| Требования к юридическим лицам | 4 051 706 | 840 698 | 1 371 905 | 1 635 842 | 4 199 | 199 062 | 916 036 | 494 709 |
| Требования к физическим лицам | 1 551 185 | 343 969 | 648 310 | 548 956 | 5 900 | 4 050 | 176 795 | 142 591 |

| | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
| Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери: | 7 088 215 | 2 640 954 | 2 047 973 | 2 184 798 | 10 099 | 204 391 | 1 094 943 | 639 412 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|----------------|

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права требования по контрактам и залог доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риэлторских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Оценка справедливой стоимости котируемых ценных бумаг осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

| | Залоговая стоимость на 31.12.2016 г., тыс.руб. | Доля в общем объеме, % | Залоговая стоимость на 31.12.2015 г., тыс.руб. | Доля в общем объеме, % |
|--|---|-------------------------------|---|-------------------------------|
| Имущество: | 1 544 658 | 43,64 | 2 513 275 | 42,97 |
| - недвижимость, | 857 979 | 24,24 | 1 767 513 | 30,22 |
| - товары в обороте, | 408 651 | 11,55 | 441 606 | 7,56 |
| - оборудование, | 28 201 | 0,80 | 46 036 | 0,78 |
| - транспорт, спецтехника, | 15 827 | 0,45 | 24 120 | 0,41 |
| - прочее (права требования и залог доли в УК). | 234 000 | 6,6 | 234 000 | 4,00 |
| Ценные бумаги | 219 691 | 6,2 | 432 179 | 7,39 |
| Поручительство | 1 775 205 | 50,16 | 2 903 567 | 46,64 |
| Итого | 3 539 554 | 100 | 5 849 021 | 100 |

Информация о стоимости обеспечения принятого в уменьшение резерва:

| | Справедливая стоимость на 31.12.2016 тыс.руб. | Доля в общем объеме, % | Справедливая стоимость на 31.12.2015 тыс.руб. | Доля в общем объеме, % |
|--------------------------|--|-------------------------------|--|-------------------------------|
| Обеспечение I категория | - | | 331 439 | 11,82 |
| Обеспечение II категория | 1265 136 | 100 | 2 472 545 | 88,18 |
| ИТОГО | 1 265 136 | 100 | 2 803 984 | 100 |

Реструктурированные ссуды

К числу реструктурированных ссуд Банк относил ссуды, по которым были изменены сроки погашения ссуды, график частичного погашения ссуды без изменения срока окончательного погашения и уменьшена процентная ставка.

По состоянию на 31.12.2016 года на балансе Банка числилось 32 реструктурированные ссуды на общую сумму 811 094 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2015 года на балансе Банка числилось 60 реструктурированных ссуд на общую сумму 1 685 475 тыс. руб.

При принятии решения о пролонгации кредитов Банк адекватно оценивает кредитный риск и реальные перспективы погашения ссудной задолженности.

За период после отчетной даты погашено 2 966 005-00 долл. США и 6 076 882 рублей из общего объема реструктурированных ссуд.

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2016:

| | Реструктурированны е ссуды, тыс. руб. | в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб. | Доля реструктуриров анных ссуд в общем объеме, % | Доля реструктуриров анных ссуд в общем объеме задолженности, % |
|-------------------------|--|---|--|---|
| Юридические лица | 656 069 | 403 741 | 80,89 | 22,16 |
| г. Москва | 417 048 | 184 720 | 51,42 | 14,08 |
| Республика Башкортостан | 36 000 | 36 000 | 4,44 | 1,22 |
| г. Санкт-Петербург | 21 200 | 21 200 | 2,61 | 0,72 |
| Свердловская область | 30 179 | 10 179 | 3,72 | 1,02 |
| Удмурдская область | 151 642 | 151 642 | 18,70 | 5,12 |
| Физические лица | 155 025 | 155 014 | 19,11 | 5,24 |
| г. Москва | 149 887 | 149 876 | 18,48 | 5,06 |
| г. Санкт-Петербург | 3 500 | 3 500 | 0,43 | 0,12 |
| Московская обл. | 1 638 | 1 638 | 0,20 | 0,06 |
| Итого | 811 094 | 558 755 | 100 | 27,40 |

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2015:

| | Реструктурированны е ссуды, тыс. руб. | в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб. | Доля реструктуриров анных ссуд в общем объеме, % | Доля реструктуриров анных ссуд в общем объеме задолженности, % |
|-------------------------|--|---|--|---|
| Юридические лица | 1 033 069 | 1 027 495 | 61,29 | 18.58 |
| г. Москва | 796 065 | 790 491 | 47,23 | 14.32 |
| Республика Башкортостан | 71 800 | 71 800 | 4,26 | 1.29 |
| г. Санкт-Петербург | 21 200 | 21 200 | 1,26 | 0.38 |
| Свердловская область | 10 629 | 10 629 | 0,63 | 0.19 |
| Кипр | 133 375 | 133 375 | 7,91 | 2.40 |
| Физические лица | 652 406 | 650 686 | 38,71 | 11.74 |
| г. Москва | 579 357 | 577 637 | 34,37 | 10.42 |
| г. Санкт-Петербург | 70 700 | 70 700 | 4,19 | 1.27 |
| Московская обл. | 2 349 | 2 349 | 0,14 | 0.05 |
| Итого | 1 685 475 | 1 678 181 | 100 | 30.32 |

Просроченная задолженность

Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности в 2016 году составила 5,23 %, в 2015 году просроченная задолженность составляла 0,13 %.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2016:

| | Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб. | Доля в общем объеме просроченных ссуд, % | Доля в общем объеме ссудной задолженности, % |
|------------------------------|---|--|--|
| Юридические лица - резиденты | 6 955 | 4,49 | 0,23 |
| Физические лица | 147 965 | 95,51 | 5,00 |
| Итого | 154 920 | 100 | 5,23 |

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2015:

| | Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб. | Доля в общем объеме просроченных ссуд, % | Доля в общем объеме ссудной задолженности, % |
|------------------------------|---|--|--|
| Юридические лица - резиденты | 5 574 | 76,42 | 0.10% |
| Физические лица | 1 720 | 23,58 | 0.03% |
| Итого | 7 294 | 100 | 0.13% |

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк применяет внебалансовые финансовые инструменты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Информация по условным обязательствам кредитного характера:

| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | | Сформированный резерв на возможные потери | |
|--|-----------------------------|-----------------|---|-----------------|
| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: | 343 797 | 589 642 | 3 410 | 17 054 |
| <i>Неиспользованные кредитные линии</i> | 47 276 | 263 430 | 180 | 1 940 |
| <i>Выданные гарантии и поручительства</i> | 296 521 | 326 212 | 3 230 | 15 114 |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе: | 67 119 | 94 274 | 671 | 943 |
| <i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i> | 67 119 | 94 274 | 671 | 943 |

Кредитный комитет регулярно устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами, а именно – кредитный лимит и совокупный лимит.

При этом под кредитным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, которая может переноситься на следующие дни.

Под совокупным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, который может существовать в течение одного рабочего дня (без перехода на следующий рабочий день).

Лимиты, устанавливаемые в рамках Кредитного и Совокупного лимитов, ограничивают задолженность контрагента перед Банком по применяемым, в соответствии с заключенным с контрагентом Генеральным соглашением об общих условиях проведения операций на межбанковском, валютном, денежном рынках, по следующим финансовым инструментам:

- DEPO: по предоставленным межбанковским кредитам и размещенным депозитам (включая обеспеченную задолженность контрагента); по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по любому иному обязательству контрагента;

- Forex: по операциям покупки-продажи иностранной валюты, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств; по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по банкнотным сделкам, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств;

- Fixed Incom: по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью контрагента и иных эмитентов (обязательств контрагента перед Банком по сделкам покупки/продажи ценных бумаг, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки);

- Nostro: остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых у контрагента;

- Всего: предельно допустимая совокупная задолженность контрагента перед Банком.

Все Кредитные лимиты применяются при условии обязательного соблюдения норматива Н6, порядок расчета и предельное числовое значение которого установлены Инструкцией Банка России № 139-И.

5.2.2. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

С одной стороны риск ликвидности тесно связан с рассогласованием сроков активов и пассивов, то есть использованием коротких нестабильных пассивов для среднесрочных или долгосрочных активных операций, а с другой стороны, с потерей возможности (из-за общей конъюнктуры рынка или ухудшения имиджа Банка) привлечь ресурсы для выполнения текущих обязательств.

По итогам 2016 года наблюдается увеличение профицита ликвидности Банка по сравнению с данными на 31.12.2015г., возникшее в результате реализации мер по увеличению высоколиквидных активов Банка, предпринятых в первой половине 2016 года.

В целях ежедневного оперативного управления ликвидностью в 2016 году Банком осуществлялась непрерывная корректировка данных по результатам собственных и клиентских операций, данных о движении денежных средств, в том числе любых вложениях и иных операциях Банка, проводимых в текущем дне.

Для управления ликвидностью баланса Банк ежедневно формирует отчет об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также проводит расчёт коэффициента избытка/дефицита ликвидности по срокам. Коэффициент рассчитывался в соответствии с Письмом ЦБР №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Информация о разрыве ликвидности по срокам и коэффициенте дефицита/избытка ликвидности:

| | 31 декабря 2016 | | | 31 декабря 2015 | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|--|
| | Разрыв нарастающим итогом тыс. руб. | Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности % | Коэффициент избытка/дефицита ликвидности % | Разрыв нарастающим итогом тыс. руб. | Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности % | Коэффициент избытка/дефицита ликвидности % |
| до востребования | -6 540 | > -60 | -0,27 | -569 837 | > -60 | -21,75 |

| | | | | | | |
|-----------------------|-----------|-------|-------|-----------|-------|-------|
| 1 день | -84 391 | > -60 | -3,08 | -204 925 | > -60 | -7,81 |
| от 2 до 7 дней | 97 259 | > -60 | 3,55 | 233 933,5 | > -60 | 8,92 |
| от 8 до 30 дней | 291 976 | > -60 | 9,94 | 304 253,6 | > -60 | 10,84 |
| от 31 до 90 дней | 346 892 | > -50 | 10,79 | -277 394 | > -50 | -6,91 |
| от 91 до 180 дней | 211 320 | > -50 | 5,59 | -328 905 | > -50 | -6,94 |
| от 181 дней до 1 года | 448 985 | > -35 | 10,54 | 46 018,01 | > -35 | 0,68 |
| от 1 года до 3 лет | 759 880 | > -20 | 17,71 | 730 620,6 | > -20 | 10,43 |
| свыше 3 лет | 1 350 995 | > -15 | 31,49 | 1 349 977 | > -15 | 19,27 |

Банк проводил стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности.

По результатам деятельности Банка за 2016 год стресс-тестирование ликвидности учитывало следующий сценарий, утвержденный Правлением Банка 10.08.2016г.

- параметры моделирования клиентского оттока - 40%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 50%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – 50%
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 5%
- дисконт на риск по акциям – 5%

Результаты стресс-тестирования ликвидности:

| | Предельное значение | Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2016 тыс. руб. | Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2015 тыс. руб. |
|--------------------|---------------------|---|---|
| до востребования | >0 | 1 670 881 | 1 226 893 |
| от 1 до 7 дней | | 1 793 426 | 1 534 744 |
| от 8 до 30 дней | | 1 887 065 | 1 499 660 |
| от 1 мес до 3 мес | | 1 809 299 | 759 170 |
| от 3 до 6 мес | | 1 690 768 | 638 128 |
| от 6 мес до 1 года | | 1 678 432 | 349 588 |
| свыше 1 года | | 1 902 279 | 640 521 |

В результате проведения стресс - тестирования на 31.12.2016г, учитывающего вышеописанный сценарий, приток денежных средств на различных временных отрезках превышает их отток. Таким образом, с имеющейся структурой активов, Банк в состоянии выполнить свои обязательства в срок с учетом возникновения неожиданных потерь.

Контроль обязательных нормативов ликвидности Банка осуществлялся на ежедневной основе. Превышения пороговых значений обязательных нормативов ликвидности в отчетном периоде отсутствовали.

Значения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2016г. и 31.12.2015г.:

| | Норматив | Предельное значение % | 31 декабря 2016 % | 31 декабря 2015 % |
|---|----------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности банка | H2 | >15 | 96,11 | 58,61 |
| Норматив текущей ликвидности банка | H3 | >50 | 98,89 | 75,10 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка | H4 | <120 | 30,38 | 77,49 |

Как видно из представленных выше таблиц по индикативным показателям состояния ликвидности Банка, все значения индикаторов состояния ликвидности и обязательных нормативов ликвидности находятся в пределах допустимых значений и имеют существенный запас.

5.2.3. Операционный риск, представляет собой вероятность наступления неблагоприятных событий, произошедших вследствие случайного или намеренного воздействия стейкхолдеров банка, обстоятельств непреодолимой силы, выраженных в причинении ущерба активам, ошибках деловой практики, мошеннических действиях, сбоях систем и оборудования, повлекших прямые и (или) косвенные потери.

Данный вид риска имеет всеобъемлющий характер, присущ каждому банковскому процессу, операции и сделке, что, по сравнению с иными видами рисков, осложняет возможность его прогнозирования и оценки, и в совокупности с трудностями, возникающими при идентификации источников, многообразием подверженных риску бизнес – линий, свидетельствует о его особой значимости.

В целях выявления событий операционного риска в 2016 года Банком производился анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

На основе информации, предоставленной рядовыми структурными подразделениями, а также информации и сведений бухгалтерского учета, Служба управления рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска в управленческих целях, производится Службой управления рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). За основу принят стандартизованный метод расчета (вся деятельность банка делится на стандартизованные операционные направления деятельности. Величина суммы, необходимой для покрытия операционного риска каждого направления i , пропорциональна величине валовой прибыли по данному направлению и равна ее фиксированной доле (показатель β_i). Факторы β установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствуют среднему показателю операционных потерь для каждого направления деятельности в среднем по банковской отрасли).

Оценка операционного риска в целях, определенных инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г., производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Данные об уровне чистых процентных и непроцентных доходов, используемых при расчёте размера требований к капиталу в отношении операционного риска, приведены в Таблице.

| Наименование статьи доходов | за 2013 | за 2014 | за 2015 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 261 684 | 386 225 | 539 440 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справ стоимости через П/У | 59 594 | 10 731 | 54 546 |
| Чистые доходы от операций с ин валютой | 70 523 | 233 916 | 42 456 |
| Чистые доходы от переоценки ин валюты | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от участия в капитале других юр лиц | 5 607 | 8 486 | 11 397 |
| Комиссионные доходы | 30 067 | 36 859 | 43 431 |
| Прочие операционные доходы | 29 711 | 34 529 | 47 389 |
| Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банк операциям и сделкам | 11 | 4 | 0 |
| Прочих доходов от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности | 0 | 0 | 593 |
| Комиссионные расходы | 9 879 | 10 739 | 16 961 |

| | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Расходы по операциям с драг металлами и драг камнями | 2 | 0 | 0 |
| Отрицательная переоценка драг металлов | 7 129 | 7 414 | 13 589 |
| Величина доходов итого | 440 165 | 692 589 | 707 516 |

Уровень регулятивного капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением № 346–П от 03.11.2009г. по состоянию на 31.12.2016г. составил 92 014 тыс. руб.

В целях мониторинга операционного риска используются сведения о ключевых индикаторах операционного риска, полученные Службой управления рисками от структурных подразделений, кроме того осуществляется проверка их соответствия установленным лимитам и анализ тенденций в их изменении.

Мероприятия по контролю за уровнем операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

В целях минимизации операционного риска осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Внутренние правила совершения банковских операций и других сделок разработаны таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

В процессе минимизации уровня операционного риска использовались следующие инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация дополнительного контроля до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

5.2.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Правила и процедуры управления рыночным риском определяются исходя из характера и масштаба, проводимых Банком операций и включают идентификацию рыночного риска, методы его измерения, контроля и систему отчетов по рыночному риску.

Измерение величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Анализ параметров рыночного риска на основе изменения рыночных факторов, а также оценка дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (производных финансовых инструментов) (далее – ДОСССА), осуществляется Службой управления рисками. Правление Банка, не реже, чем раз в полгода, утверждает диапазоны пороговых значений качественных и количественных критериев активности и ликвидности рынка, на котором торгуется финансовый инструмент, в целях оценки ДОСССА.

Рыночный риск включает в себя: процентный, фондовый, валютный, товарный риски.

5.2.4.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении)

торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Конъюнктура российского рынка ценных бумаг в 2016 году была более благоприятной по сравнению с предыдущим годом, при этом наблюдалось сокращение количества профессиональных участников рынка, сохранялась высокая волатильность цен на финансовые инструменты. В сложившихся условиях Банк не проявлял высокой деловой активности, руководствуясь приоритетной задачей сдерживания рисков.

В целях контроля уровня вложений в ценные бумаги, Кредитный комитет Банка устанавливает и регулярно актуализирует лимиты по операциям:

- с акциями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, лимит на потери по каждой позиции, оценка Market Capitalization на момент покупки инструмента;
- с облигациями и еврооблигациями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, страновой лимит, лимит на эмитента, лимит на потери по каждой позиции.

За рассматриваемый 2016 год нарушений установленных лимитов не возникало.

Измерение фондового риска Банком производилось согласно Положению Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Для анализа чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску использовался VaR-анализ торгового портфеля долевых инструментов.

Показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Ежедневный расчет величины VaR осуществлялся Банком методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений доходностей финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка. Расчет осуществлялся на основе статистической выборки котировок финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка, за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей финансовых инструментов “генерируются” датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей финансовых инструментов и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%.

Банком установлено ограничение на предельное значение фондового риска в размере 20% от стоимости портфеля за базовую дату расчета VaR, при условии, что суммарная величина вложений в финансовые инструменты составляет более 20% от величины капитала, рассчитанного на последнюю, актуальную отчетную дату. Установленный лимит в 2016 году не нарушался.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, Банк применял процедуры стресс-тестирования чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску. В общем виде процедура стресс-тестирования (сценарного анализа) может быть определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Чувствительность финансового результата Банка к фондовому риску (VaR) и его Стресс-тестирование при изменении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности в 2 раза имеют следующие числовые значения:

| | 31 декабря 2016 | | | 31 декабря 2015 | | |
|---------------------|----------------------------|--|---------------------------------------|----------------------------|--|---------------------------------------|
| | Сумма вложения в тыс. руб. | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. | Чувствительность капитала в тыс. руб. | Сумма вложения в тыс. руб. | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. | Чувствительность капитала в тыс. руб. |
| Акции | 20 | 0,43 | 0,2 | 454 946 | 34 013 | 12 479 |
| Акции (Стресс-тест) | | 0,73 | 0,33 | | 58 284 | 14 823 |

Для верификации адекватности модели оценки показателя VAR Банк осуществляет бек-тестирование. Проверка адекватности модели оценки показателя VAR (проверка, как самого метода оценки показателя, так и правильности выбора модели прогнозирования факторов риска) производится методом ретроспективного анализа по историческим данным. Бек-тестирование осуществляется Банком ежеквартально.

5.2.4.2. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

В 2016 году Банк применял метод расчета процентного риска с применением гээп-анализа.

Измерение процентного риска осуществлялось в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску:

| | 31 декабря 2016 | | | | | |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет |
| ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ: | 1 001 922 | 1 334 402 | 1 763 085 | 2 479 094 | 2 822 296 | 3 413 411 |
| ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ: | 289 883 | 567 447 | 1 131 702 | 1 610 046 | 1 642 353 | 1 642 353 |
| ГЭП | 712 039 | 766 955 | 631 383 | 869 048 | 1 179 943 | 1 771 058 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный гээп нарастающим итогом) | 3,46 | 2,35 | 1,56 | 1,54 | 1,72 | 2,08 |

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску

| | 31 декабря 2015 | | | | | |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет |
| ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ: | 304 786 | 916 222 | 1 585 803 | 3 996 151 | 4 914 462 | 5 533 819 |
| ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ: | 389 850 | 1 601 147 | 2 322 239 | 4 357 665 | 4 591 373 | 4 591 373 |
| ГЭП | -85 064 | -684 925 | -736 436 | -361 514 | 323 089 | 942 446 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный гээп нарастающим итогом) | 0,78 | 0,57 | 0,68 | 0,92 | 1,07 | 1,21 |

В целях расчета чувствительности к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, в 2016 году Банком использовался метод VaR-анализа, аналогичный методу расчета фондового риска, учитывая тот факт, что в изменении справедливой стоимости долговых инструментов заложено влияние изменений процентных ставок.

Чувствительность финансового результата Банка к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, и его Стресс-тестирование при падении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности в 2 раза имеют следующие числовые значения:

| | 31 декабря 2016 | | | 31 декабря 2015 | | |
|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------------------|----------------------------|--|---------------------------------------|
| | Сумма вложений в тыс. руб. | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. | Чувствительность капитала в тыс. руб. | Сумма вложения в тыс. руб. | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. | Чувствительность капитала в тыс. руб. |
| Облигации | 128 994 | 12 140 | 7 020 | 362 223 | 21 479 | 8 568 |
| Облигации (Стресс-тест) | | 17 770 | 9 847 | | 40 863 | 10 105 |

5.2.4.3. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом наблюдалось укрепление курса рубля на фоне роста котировок цен нефтяных фьючерсов. Основной вклад в курсовые колебания в течение 2016 года внесли внешнеэкономические и геополитические факторы. В четвертом квартале 2016 года наблюдалось укрепление и стабилизация рубля, произошедшее под влиянием решения ОПЕК - устанавливать официальные ограничения на объем добычи нефти.

В целях контроля уровня валютного риска, Кредитный комитет Банка регулярно устанавливает следующие лимиты на размер валютных позиций: лимит на размер позиции, открытой внутри дня; лимит на размер валютных позиции, переносимой на следующий день; лимит Stop Loss. Установленные лимиты в течение отчетного периода не нарушались.

В целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов, Банк применял метод VaR-анализа. Анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым у Банка имелись открытые валютные позиции.

Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют, установленных Банком России, за последний год.

Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с уровнем доверительной вероятности в размере 95%.

Банком установлено ограничение на предельное значение валютного риска в размере 40% от суммы открытых валютных позиций, в случае, если суммарная величина открытых валютных позиций Банка составляет более 2% от величины капитала, рассчитанного на последнюю отчетную дату. Установленный лимит за 2016 год не нарушался.

Чувствительность финансового результата Банка к валютному риску (VaR) и его Стресс-тестирование при изменении курсов доллара США и евро на 10% и росте волатильности курсов в 2.5 раза имеют следующие числовые значения:

| | 31 декабря 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|-------------|-----------------------|--|-----------------------|--|
| | Сумма ОВП в тыс. руб. | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. | Сумма ОВП в тыс. руб. | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. |
| VaR анализ | 2 431 | 3 407 | -77 543 | 12 470 |
| Стресс-тест | | 8 498 | | 16 012 |

Верификация адекватности получаемых оценок показателей VAR (бек-тестирование) проводится на ежеквартальной основе. Для получения более наглядной картины рыночных рисков Банка, рассмотрим сводную таблицу предельных значений ущерба по каждому разделу рыночных рисков.

Чувствительность финансового результата Банка к рыночному риску (VaR).

| | 31 декабря 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|---|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. | Чувствительность капитала в тыс. руб. | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. | Чувствительность капитала в тыс. руб. |
| Итого чувствительность к рыночному риску | 15 547 | 10 427 | 67 962 | 33 517 |
| Фондовый риск | 0,43 | 0,20 | 34 013 | 12 479 |
| Процентный риск | 12 140 | 7 020 | 21 479 | 8 568 |
| Валютный риск | 3 407 | 3 407 | 12 470 | 12 470 |

Стресс-тестирование чувствительности финансового результата Банка к рыночному риску, при падении цен финансовых инструментов на 20%, росте волатильности цен финансовых инструментов в 2 раза, изменении курсов доллара США и евро на 10%, увеличении волатильности курсов валют в 2.5 раза имеет следующие числовые значения:

| | 31 декабря 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|---|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. | Чувствительность капитала в тыс. руб. | Чувствительность фин. результата в тыс. руб. | Чувствительность капитала в тыс. руб. |
| Итого чувствительность к рыночному риску | 26 269 | 18 345 | 115 159 | 40 940 |
| Фондовый риск | 0,73 | 0,33 | 58 284 | 14 823 |
| Процентный риск | 17 770 | 9 847 | 40 863 | 10 105 |
| Валютный риск | 8 498 | 8 498 | 16 012 | 16 012 |

6. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В 2016 году Банк осуществлял сделки по уступке прав требования, выступая как в роли cedenta, так и цессионария.

Объектом уступки прав требования являлись кредиты, выданные заёмщикам - физическим лицам (кредиты на потребительские нужды, на покупку недвижимости, ценных бумаг, жилищные, жилищно-ипотечные кредиты) и юридическим лицам (кредиты на пополнение оборотных средств и на погашение займов, ранее привлеченных от третьих лиц). Частично уступка осуществлялись с отрицательным финансовым результатом. Убытки понесенные в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, составили 129 660 тыс. руб.

Осуществляя данные сделки, Банк руководствовался задачей снижения кредитного риска и нагрузки на капитал по ссудам, имеющим низкую категорию качества.

Также в 2016 году Банком были приобретены права требования на общую сумму 221 006 тыс.руб. Объектом приобретения прав требования являлись потребительские кредиты физических лиц в сумме 199 852 тыс.руб. и кредит юридического лица, выданный на предоставление займа третьему лицу в сумме 21 154 тыс.руб.

Оценка и мониторинг кредитного риска по приобретенным правам требования осуществлялись в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 года.

Приобретенные права требования к юридическому лицу в отчетном периоде были погашены в полном объеме, а права требования к физическим лицам переуступлены.

Сделки осуществлялись Банком напрямую, без привлечения ипотечных агентств и прочих специализированных обществ.

Указанные сделки по уступке и приобретению прав требования не являются типичными для Банка и носят нерегулярный характер.

Сведения о совокупной балансовой стоимости требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований

| Наименование показателя / Вид актива | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--|--|
| | Потребительские кредиты, предоставленные заемщика - физическим лицам | Потребительские кредиты, предоставленные заемщика - физическим лицам |
| Совокупная стоимость требований банковского портфеля на отчетную дату, в связи со сделками по уступке прав требований, тыс. руб. | 5 900 | 5 900 |
| Величина обесцененных требований банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П, тыс. руб. | 5 900 | 5 900 |
| Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П, Положения Банка России N 283-П и Указания Банка России N 1584-У, тыс. руб. | 5 900 | 3 009 |

Сведения об объеме собственных и приобретенных требований, уступленных в отчетном периоде

| Наименование показателя / Вид актива | За период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. | | | | | |
|--|---|---------------------------|------------------------------------|-----------------------------|--|------------------------------|
| | Кредиты, предоставленные заемщикам физическим лицам | | | | Кредиты, предоставленные заемщикам юридическим лицам | |
| | потребительские кредиты | жилищно-ипотечные кредиты | приобретенные объекты недвижимости | приобретенные ценные бумаги | погашение займов, ранее привлеченных от третьих лиц | пополнение оборотных средств |
| Общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде | 45 632 | 294 012 | 263 083 | 36 388 | 56 851 | 369 523 |
| Общий объем приобретенных требований, уступленных в отчетном периоде | 205 993 | | | | | |

В отчетном периоде существенных изменений в политике управления рисками не произошло.

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

В соответствии с требованиями МСФО разделение на сегменты деятельности осуществляют публичные компании, к которым Банк не относится. Сведения об основных видах предоставляемых услуг, бизнес-линиях и результатах их деятельности приведены выше.

Клиенты, доходы от операций с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка, отсутствуют.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами:

| Наименование статьи | Операции со связанными сторонами | Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806 | Операции со связанными сторонами | Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806 |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 400 | 2 961 556 | 198 343 | 5 558 970 |
| Резервы по ссудам, предоставленным клиентам | - | 465 386 | 5 317 | 435 404 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 38 735 | 173 922 | 141 666 | 463 572 |
| Прочие активы | 121 | 114 784 | 130 | 84 569 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 1 | 25 746 | 1 | 8 317 |
| Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями | 475 080 | 4 163 673 | 1 332 683 | 6 039 643 |
| Прочие обязательства | 14 494 | 73 796 | 19 702 | 116 366 |
| Гарантии выданные | 11 155 | 363 640 | 23 469 | 420 486 |

Информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами:

| Наименование статьи | Операции со связанными сторонами | Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807 | Операции со связанными сторонами | Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807 |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | | | | |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 10 483 | 624 159 | 46 877 | 718 487 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 25 017 | 162 870 | 25 788 | 221 799 |
| Комиссионные доходы | 5 544 | 40 395 | 6 303 | 43 431 |
| Комиссионные расходы | 165 | 17 460 | | |
| Прочие операционные доходы | 1148 | 52 691 | 11 898 | 47 389 |
| Операционные расходы | 177 | 565 732 | | |

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

9. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров Банка.

Состав Совета директоров Банка на 1 января 2016 года был следующим:

- 1) Фрайман А.М. - Председатель Совета директоров;
- 2) Якимов А.Н. - Член Совета директоров;
- 3) Пяткин Д.Ю. - Член Совета директоров;
- 4) Шишкина О.А. - Член Совета директоров;
- 5) Пелих К.Д. - Член Совета директоров.

В ноябре 2016 года был изменен состав Совета директоров и избран новый Председатель Совета директоров. На 01 января 2017 года Состав Совета директоров Банка был следующим:

- 1) Пяткин Д.Ю. - Председатель Совета директоров;
- 2) Зарифов А.С. - Член Совета директоров;
- 3) Пелих К.Д. - Член Совета директоров;
- 4) Шишкина О.А. - Член Совета директоров.

Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения фиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа Банка и членов коллегиального исполнительного органа - Правления Банка;

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа - Президента Банка, членов коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, работникам Банка, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль.

В 2016 году для рассмотрения вопросов, касающихся системы оплаты труда, было проведено 5 заседаний Совета директоров.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда», в Банке были разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда и стимулировании персонала Банка, при этом, учитывая характер и масштабы деятельности, Банк не использовал услуги внешних консультантов при разработке внутренних документов в области политики Банка по вознаграждениям.

В 2016 году Совет директоров Банка не пересматривал политику в области оплаты труда и стимулировании персонала Банка.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

1. фиксированную часть оплаты труда:
 - месячные должностные оклады;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
2. нефиксированную часть оплаты труда:
 - вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда.

Размер месячного должностного оклада работника Банка определяется в трудовом договоре

заключенным с ним. Размер месячного должностного оклада работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

В Банке не предусмотрены денежные формы выплаты вознаграждений (за исключением оплаты расходов на добровольное медицинское страхование), а также не предусмотрены выходные пособия при увольнении.

Нефиксированная часть оплаты труда может включать в себя вознаграждения в виде премий, связанные с результатом деятельности Банка.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда в виде премий является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к должностному окладу.

В целях повышения мотивации определенным категориям сотрудников предусмотрены выплаты нефиксированной части, которая зависит от результатов деятельности Банка: от доходности и от уровня, принимаемых рисков.

В Банке обеспечена независимость величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми Банком рисками от финансовых результатов лиц, ответственных за принятие рисков.

Независимость достигается путем анализа преимущественно качественных показателей деятельности лиц, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми Банком рисками, в то время как для лиц ответственных за принятие рисков предусмотрены количественные показатели по направлениям деятельности, позволяющие, в том числе, учитывать миграцию рисков между доходными подразделениями (лицами, принимающими риски).

Определение величины нефиксированного вознаграждения сотрудников Банка осуществляется с учетом совокупного уровня рисков принятых Банком, включающего все значимые риски присущие деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании оценки показателей результатов деятельности Банка в целом, а также направлений деятельности отдельных подразделений и конкретных работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Целевые показатели деятельности результатов и их соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель рентабельности экономического капитала будет ниже уровня установленного Советом директоров Банка, размер фонда выплаты вознаграждений может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель доходности подразделения, принимающего риски, будет ниже уровня установленного Советом директоров Банка, размер фонда выплаты вознаграждений этого подразделения может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, в том числе членам Совета директоров:

| Виды вознаграждений | 2016 год | 2015 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Краткосрочные вознаграждения , всего в т.ч.: | 33 011 | 27 899 |
| расходы на оплату труда | 17 551 | 19 740 |
| расходы на оплату отпусков | 837 | 1 519 |
| Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении | 8 695 | |
| расходы на социальное обеспечение (страховые взносы, пособия по временной нетрудоспособности) | 3 486 | 3 804 |
| расходы на медицинскую страховку | 132 | 106 |
| выплаты членам Совета Директоров | 2 310 | 2 730 |
| Долгосрочные вознаграждения | - | - |
| Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.: | 138 | 146 |
| численность основного управленческого персонала | 8 | 8 |

По итогам деятельности Банка за 2016 год нефиксированная часть вознаграждений не выплачивалась в связи с невыполнением основных планируемых показателей деятельности Банка.

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

Годовая отчетность утверждена Общим собранием участников ООО КБ «Альба Альянс» «28» апреля 2017 года (Протокол очередного Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» б/н от «28» апреля 2017 года).

27.04.2017

ВРИО Президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.