

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2015 года

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации

- полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);

В 2014 году произошла смена юридического адреса: Россия, 107076, г. Москва, пер. Колодезный, д. 2А, стр. 1.

- за период с 01 января 2015 года по 30 июня 2015 года указанные реквизиты кредитной организации не изменялись.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

- отчетный период: с 01 января 2015 года по 30 июня 2015 года;

- единицы измерения отчетности: тыс. руб.

3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

ООО «Альтернатива» создано в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «31» марта 2004 года (Протокол № 1 от 31.03.2004) в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющего статус небанковской кредитной организации - Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью лицензия 3452-К от 18.05.2005 г.

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

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

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

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

Основными направлениями деятельности Банка с 01 января 2015 года по 30 июня 2015 года являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, размещение свободных денежных средств в депозиты в Банке России, операции с государственными ценными бумагами.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

4.2.1. Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.07.2015 г. увеличился на 10 122 тыс. руб. с 308 546 тыс. руб. на 01.01.2015 г. (с учетом СПОД) до 318 668 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка уменьшился по состоянию на 01.07.2015 г. на 26 878 тыс. руб. с 320 716 тыс. руб. на 01.01.2015 до 293 838 тыс.руб.

На 67 949 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 68 731 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 782 тыс. руб. на 01.07.2015 г.

Согласно Указания Банка России от 18.12.2014 №3498-У «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ОФЗ) по состоянию на 01.01.2015г. были переклассифицированы в категорию «имеющиеся для продажи».

Значительную часть доходов за 6 месяцев 2015 года составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, физическим лицам, а также от размещения свободных денежных средств в депозиты в Банке России. Наибольшее влияние на изменение финансового результата за 6 месяцев 2015 года оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

(тыс.руб.)

	01.07.2014 г.	01.01.2015 г.	01.07.2015 г.
Доходы	77 975	169 845	69 986
Расходы	77 465	137 411	53 541
Прибыль до налогообложения	510	32 434	16 445

Сопоставимость доходов и расходов

	На 01.07.2014		На 01.01.2015 (СПОД)		На 01.07.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	77 975	100	169 845	100	69 986	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	8 552	11,0	24 756	14,6	17 799	25,4
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	3 209	4,1	7 799	4,6	4 709	6,7
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	1 404	1,8	3 200	1,9	1 309	1,9
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	1 143	1,5	1 517	0,9	161	0,2
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	3 181	4,1	6 284	3,7	6 828	9,8
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	723	0,9	1 449	0,8	873	1,2
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	1 629	2,1	10 021	5,9	10 260	14,7
Положительная переоценка ценных бумаг	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Расчетно-кассовое обслуживание	515	0,7	1 185	0,7	463	0,7
Восстановление сумм резерва на возможные потери	50 944	65,3	94 015	55,3	19 848	28,4
Доходы от погашения приобретенных прав требования	5 561	7,1	15 420	9,1	5 774	8,2
Прочие доходы	1 114	1,4	4 199	2,5	1 962	2,8
Расходы	77 465	100	137 411	100	53 541	100
Расходы на содержание аппарата	6 360	8,2	13 485	9,8	10 998	20,6
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	1 177	1,5	8 714	6,3	10 508	19,6
Отрицательная переоценка ценных бумаг	911	1,2	1 648	1,2	0	0,0
Арендная плата	1 073	1,4	3 966	2,9	2 695	5,0
Отчисления в резервы на возможные потери	65 461	84,5	104 021	75,7	19 163	35,8
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	268	0,3	268	0,2	0	0,0
Охрана	292	0,4	644	0,5	361	0,7
Прочие расходы	1 923	2,5	4 665	3,4	9 816	18,3

4.2.2. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

Сфера деятельности Банка в части расчетно-кассового обслуживания и предоставления кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса: Москва, Московская область, Архангельск.

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

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2014 г. и за 6 месяцев 2015 г. Банку не присваивались.

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2014 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о направлении полученной чистой прибыли в нераспределенную прибыль.

4.4. Руководство Банка

Информация о составе Совета Директоров

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

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.07.2015 г. состоял из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 70,85 %;
2. Бараблина (Рогачева) Галина Андреевна (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет;
3. Кириллова Лариса Дмитриевна (Член Совета Директоров) – 3,33 %.

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

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

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.07.2015 г. Правление состоит из следующих сотрудников Банка:

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

Кашаев Н.И. на 01.01.2015г. и 01.07.2015г. владел долями Банка в размере 9,55 %.

В течение 2014 и за 6 месяцев 2015 годов Члены Правления - Додул Н.Я. и Морозова Е.Н. долями Банка не владели.

5. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

Существенными для Банка в 2014 г. и за 6 месяцев 2015г. являлись следующие операции и события:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически находящихся на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств).

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

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

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

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

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

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

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

В 2014 г. и за 6 месяцев 2015 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

Применительно к отражению операций в 2015 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год, в которую внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала

6.1 Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражены наличные денежные средства, находящиеся в кассе Банка, которые являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	3 852	3	14	3 869

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	12 086	675	21	12 782

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	11 769	0	2 043	13 812

6.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете Банка в Банке России.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 356	0	0	8 356
Обязательные резервы	1 746	0	0	1 746
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	6 610	0	0	6 610

(тыс. руб.)

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

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 433	0	0	11 433
Обязательные резервы	1 238	0	0	1 238
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	10 195	0	0	10 195

6.3 Средства в кредитных организациях

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на счетах в банках – корреспондентах (резидентах РФ) за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, нет.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	11 144	23	3 344	14 511
Резервы по прочим потерям	594	0	0	594
Итого:	10 550	23	3 344	13 917

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	171	148	527	846
Резервы по прочим потерям	64	0	0	64
Итого:	107	148	527	782

6.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены вложения Банка в высоколиквидные ценные бумаги – облигации федерального займа. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Методом оценки ОФЗ является оценка по справедливой стоимости на основании данных активного рынка. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли (биржи).

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

Резерв на возможные потери по ОФЗ не формируется.

ОФЗ переоцениваются в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	23 154	0	0	23 154
Наращенные процентные доходы	116	0	0	116
Переоценка по справедливой стоимости	3 986	0	0	3 986
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 284	0	0	19 284

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости	0	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых			Наращенные процентные доходы, тыс. руб.		
		на 01.07.2014	на 01.01.2015	на 01.07.2015	на 01.07.2014	на 01.01.2015	на 01.07.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,5	6,0	6,0	22	0	0
ОФЗ 46018	24.11.2021	7,0	6,5	6,5	94	0	0

6.5 Чистая ссудная задолженность

По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены безналичные денежные средства в валюте РФ за вычетом сформированного резерва по ссудам, размещенные в:

- депозиты в Банке России;
- межбанковские кредиты, предоставленные банкам - резидентам;
- кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам;
- кредиты, предоставленные физическим лицам – резидентам.

По видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На 01.07.2014	На 01.01.2015	На 01.07.2015
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4):	262 941	320 716	293 838
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6) в т.ч.:	122 180	236 672	225 715
2.1	Банковская деятельность, из них:	90 000	145 000	85 000
	- Депозиты в Банке России	20 000	145 000	55 000
	- Межбанковское кредитование	70 000	0	30 000
2.2	Строительство зданий и сооружений	2 732	11 875	4 300
2.3	Производство машин и оборудования	29 448	25 297	25 297
2.4	Аренда и ремонт	0	0	16 618
2.5	Ремонт автотранспортных средств	0	0	30 000
2.6	Прочие виды деятельности	0	54 500	64 500
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	55 424	35 951	39 164
4	Приобретенные права требования	85 337	48 093	28 959

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.07.2014	На 01.01.2015	На 01.07.2015
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):	262 941	320 716	293 838
2	Депозиты в Банке России	20 000	145 000	55 000
3	Межбанковское кредитование	70 000	0	30 000
4	Юридическим лицам в том числе на:	109 298	137 883	168 264
	- пополнение оборотных средств	46 751	113 443	149 049
	- приобретение оборудования	12	0	0
	- ведение хозяйственной деятельности	17 535	1 940	465
	- приобретение недвижимости	45 000	22 500	18 750
5	Физическим лицам:	63 643	37 833	40 574
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 750	25 000	24 900
	- ипотечные ссуды	23 846	1 961	1 690
	- автокредиты	2 023	1 741	614
	- иные потребительские ссуды	14 024	9 131	13 370

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.07.2014

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстреб ования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	20 000	76 000	2 720	8 146	45 156	82 984	27 935	262 941
Депозиты в Банке России	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000
Межбанковское кредитование	0	70 000	0	0	0	0	0	70 000
Юридическим лицам	0	6 000	2 720	7 861	45 000	47 717	0	109 298
Физическим лицам	0	0	0	285	156	35 267	27 935	63 643

На 01.01.2015

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстреб ования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	145 000		6 216	22 500	62 140	79 327	5 533	320 716
Депозиты в Банке России	145 000							145 000
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам			6 175	22 500	62 140	47 068		137 883
Физическим лицам			41			32 259	5 533	37 833

На 01.07.2015

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстреб ования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	55 000	30 000	29 965	30 760	100 449	36 913	10 751	293 838
Депозиты в Банке России	55 000							55 000
Межбанковское кредитование		30 000						30 000
Юридическим лицам			29 965	30 760	73 908	33 631		168 264
Физическим лицам					26 541	3 282	10 751	40 574

По географическим зонам

На 01.07.2014

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	20 000	70 000	62 315	53 414	205 729
Московская область	0	0	29 448	1 844	31 292
Тверская область	0	0	0	2 520	2 520
Ростовская область	0	0	0	166	166
Архангельская область	0	0	17 535	0	17 535
Республика Ингушетия	0	0	0	5 699	5 699
Итого	20 000	70 000	109 298	63 643	262 941

На 01.01.2015

(тыс. руб.)

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

На 01.07.2015

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	55 000	30 000	112 502	36 448	233 950
Московская область			55 297	2 716	58 013
Тверская область				1410	1410
Архангельская область			465		465
Итого	55 000	30 000	168 264	40 574	293 838

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

Согласно Указания Банка России от 18.12.2014 №3498-У «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ОФЗ) были переклассифицированы в категорию «имеющиеся для продажи». Остаток на 01.07.2014 отсутствовал, на 01.01.2015 года составляет 18 546 тыс. руб.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	0	0	0	0

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	18 432	0	0	18 432
Наращенные процентные доходы	312	0	0	312
Переоценка	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	18 744	0	0	18 744

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых		Наращенные процентные доходы, тыс. руб.	
		на 01.01.2015	на 01.07.2015	на 01.01.2015	на 01.07.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,0	6,0	21	44
ОФЗ 46018	24.11.2021	6,5	6,5	93	268

6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в 2014 и за 6 месяцев 2015 годах отсутствовали.

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

Переоценка основных средств Банком не производится.

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

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

Изменение стоимости основных средств за 6 месяцев 2015 г. связано с приобретением компьютерного оборудования, мебели и автомобиля.

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2014 и за 6 месяцев 2015 годах отсутствовали.

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

Основные средства на 1 июля 2014 года

(тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2014	990	0	990
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:			
- поступления			
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	208	0	208
- амортизационные отчисления за год	208	0	208
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 июля 2014 года	782	0	782

Основные средства в 2014 году

(тыс. руб.)

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

Основные средства на 1 июля 2015 года

(тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2015	638	0	638
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:			
- поступления	8 661	10 488	19 149
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	949	10 488	11 437
- амортизационные отчисления за год	949		949
- продажа		10 488	10 488
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 июля 2015 года	8 350	0	8 350

6.8 Прочие активы

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

Просроченная дебиторская задолженность перед Банком по хозяйственным операциям в части материальных ценностей отсутствовала.

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014	На 01.01.2015	На 01.07.2015
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6	7	7
Требования по прочим операциям	10	10	9
Требования по получению процентов	18	823	126
Просроченные проценты	216	454	772
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10	300	1 550
Расчеты с прочими дебиторами	9	69	69
Расходы будущих периодов по другим операциям	163	173	100
Резервы на возможные потери	43	1 219	765
Итого прочих активов	389	617	1 868

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014	На 01.01.2015	На 01.07.2015
Счета негосударственных организаций			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	43 488	117 300	28 561
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	131	237	294
Прочие счета			
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	182	353	344
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	2	10	72
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	33	108	1
Прочие привлеченные средства физических лиц			
Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	3	0	0
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	273	249	189
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	39	0	27
Итого средств клиентов	44 151	118 257	29 488

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и за 6 месяцев 2015 годов.

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.07.2014	На 01.01.2015	На 01.07.2015
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обрабатывающие производства, из них:	6 496	30 097	625
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак			
- обработка древесины и производство изделий из дерева			
- целлюлозно-бумажное производство	4	4	4
- производство кокса, нефтепродуктов			
- химическое производство	46	456	0
- производство прочих неметаллических продуктов			
- металлургическое производство			
- производство машин и оборудования	507	1 099	71
- производство транспортных средств, из них:	5 817	28 534	550
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	3 232	2 208	697
- строительство зданий и сооружений	3129	2 107	596
Транспорт и связь, из них:	4 399	6 765	1 480
- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	2141	2 561	5 936

Операции с недвижимым имуществом	25 161	75 698	19 414
Прочие виды деятельности	2 407	679	1 120
Физические лица	315	249	216
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44 151	118 257	29 488

6.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

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

(тыс. руб.)

	На 01.07.2015	На 01.01.2015	На 01.07.2015
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	4 895	0

6.11 Прочие обязательства

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

По состоянию на 01.07.2014 г., 01.01.2015 г., 01.07.2015 г. остатки балансовых счетов: 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», отсутствовали.

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014	На 01.01.2015	На 01.07.2015
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	208
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	60	94	63
- расчеты по налогам и сборам	58	64	61
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	2	2
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	28	0
Доходы будущих периодов по другим операциям	59	222	43
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	300
Итого прочих обязательств	119	316	614

6.12 Средства акционеров (участников)

В 2014 и за 6 месяцев 2015 годах перехода доли в уставном капитале к кредитной организации не осуществлялось, заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

По состоянию на 01.07.2014 г.

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	78,75	-	99,15
2	Кашаев Н.И.	4 070	2,33	20,4	
3	Кашаева Е.К.	9 050	5,17		
4	Кашаев Д.Н.	5 590	3,19		
5	Кашаева Т.Н.	17 000	9,71		
6	Кириллова Л.Д.	1 480	0,85	-	-
	Итого	175 000			

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.07.2015г.

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

7. Примечания к статьям отчета о прибылях и убытках

7.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 6 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23 916	61 686	38 348
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	5 728	11 001	8 298
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	1 404	3200	1 309
	-по денежным средствам в кредитных организациях	1 143	1 517	161
	- по депозитам размещенным в Банке России	3 181	6 284	6 828
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	17 465	49 236	29 177
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	8 552	24 756	17 799
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	3 209	7 799	4 709
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	143	213	530
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	5 561	15 420	5 774
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	1 048	365
1.4	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	723	1 449	873
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	268	268	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	268	268	0
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	268	268	0
	- по реализации прав требования	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23 648	61 418	38 348

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 6 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе (стр.2-стр.3):	-14 473	-12 133	-111
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	48 683	89 031	19 050
	- по кредитам юридических лиц	4 050	37 802	3 525
	- по кредитам физическим лицам	2 930	3 049	6 863
	-по МБК	20 972	20 972	0
	-по корреспондентским счетам	18 013	18 543	0
	-по процентным доходам	0	123	1 289
	- от изменения категории качества юридических лиц	1 242	5 242	4 116
	- от изменения категории качества физических лиц	1 476	3 300	3 257
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	63 156	101 164	19 161
	- по кредитам юридических лиц	19 286	22 642	3 559
	- по кредитам физическим лицам	6 730	6 946	3 507
	-по МБК	20 972	20 972	0
	-по корреспондентским счетам	15 390	15 390	0
	-по процентным доходам	24	1 323	836
	- от изменения категории качества юридических лиц	754	27 676	11 259
	- от изменения категории качества физических лиц	0	6 215	0
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	-24	-1 200	453
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	0	123	1 289
6	Создан резерв по процентным доходам	24	1 323	836

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 6 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (стр.2-стр.3-стр.4),	-911	-1 648	0
2	Положительная переоценка ценных бумаг	0	0	0
3	Отрицательная переоценка ценных бумаг	911	1 648	0
4	Расходы по операциям с ценными бумагами	0	0	0

7.4 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

По статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражены доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

По данной статье сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, указана за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7.5 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

7.6 Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 6 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Комиссионные доходы, в том числе	943	2 017	782
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	640	1 345	483
	- по другим операциям	303	672	299
2	Комиссионные расходы	81	177	82
	- комиссии по расчетным операциям	81	177	82

7.7 Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 6 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	-44	2 127	496
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	<i>2 261</i>	<i>4 984</i>	<i>798</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	1	1	2
	- по прочим потерям по бал/счету 603	3	3	0
	- по условным обязательствам кредитного характера	2 257	4 980	796
	- по неиспользованным кредитным линиям	0	0	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	0	0
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	<i>2 305</i>	<i>2 857</i>	<i>302</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	1	3	2
	- по прочим потерям по бал/счету 603	3	3	0
	- по условным обязательствам кредитного характера	2 301	2 851	0
	- по неиспользованным кредитным линиям	0	0	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	0	300

7.8 Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 6 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Прочие операционные доходы, в том числе	543	2 106	748
1.1	- доходы от предоставления в аренду ИБС	443	506	326
1.2	- прочие доходы по банковским операциям	0	0	0
1.3	- доходы от безвозмездно полученного имущества	0	100	0
1.4	- доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	1500	0
1.5	- прочие доходы	100	0	422
2	Операционные расходы, в том числе:	9 149	21 391	21 766
2.1	- расходы на содержание персонала	6 360	13 485	10 998
2.2	- амортизация	208	415	949
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	<i>1 663</i>	<i>5 428</i>	<i>8 631</i>
	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	0	0	1 981
	- арендная плата	1 073	3 966	2 695
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	466	1 064	2 924
	- расходы по списанию материальных запасов	117	335	1 031
	-другие расходы	7	63	0
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	<i>918</i>	<i>2 003</i>	<i>1 188</i>
	- подготовка и переподготовка кадров	7	89	20
	- расходы по охране	292	644	361
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	275	609	231
	- расходы по аудиту	280	280	300
	-другие расходы	64	381	276
2.5	- расходы на благотворительность	0	60	0

7.9 Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 6 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	508	6 757	7 939
1.2	- налог на прибыль	90	5 565	6 217
1.3	- налог на имущество	5	9	29
1.4	- налог на добавленную стоимость	406	1 157	1 693
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	7	26	0

В 2014 и за 6 месяцев 2015 годах изменений ставок налогов и введения новых налогов не было.

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

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

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

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

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

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

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2014 и за 6 месяцев 2015 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

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

8.1 Уставный капитал кредитной организации

Полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2014 г. сумме 175 000 тыс. руб., на 01.01.2015 и 01.07.2015 г. - 194 500 тыс. руб. состоит из номинальной стоимости долей участников Банка.

8.2 Резервный фонд

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

8.3 Финансовый результат

Банком была получена прибыль в 2014 году в размере 26 918 тыс. руб. и за 6 месяцев 2015 года - 10 171 тыс. руб., за счет чего был увеличен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала).

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

(в тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в %
1. Собственные средства (капитал) кредитной организации:	308 546	318 668	3
в том числе по основным инструментам:			
2. Базовый капитал всего:	281 628	308 497	10
<i>Основные источники базового капитала</i>			
Уставный капитал, всего,	194 500	194 500	
в том числе, сформированный:			-
обыкновенными акциями (долями)	194 500	194 500	-
Резервный фонд	43 214	43 214	-
Нераспределенная прибыль:	43 914	70 783	61
прошлых лет	43 914	70 783	61
3. Добавочный капитал всего:	-	-	-
4. Основной капитал	281 628	308 497	10
Доля основного капитала в структуре собственных средств (%)	91	97	6
4. Дополнительный капитал всего:	26 918	10 171	- 62
<i>Основные источники дополнительного капитала</i>			
Прибыль:	26 918	10 171	- 62
текущего года	26 918	10 171	- 62
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	300 474	335 121	
Необходимые для определения достаточности основного капитала	300 474	335 121	12
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	300 474	335 121	12
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	93.7	92.1	-2
Достаточность основного капитала	93.7	92.1	-2
Достаточность собственных средств (капитала)	102.7	95.1	-8

Собственные средства Банка выросли на 3 % за 6 месяцев 2015 года. Наиболее существенным инструментом формирования собственных средств является **основной капитал**, доля которого превышает 90 % от общей величины капитала Банка. Самой

значимой составляющей основного капитала является **уставный капитал** (бессрочная составляющая), включающий денежные доли (паевые взносы) участников Банка. При этом главным источником роста основного капитала на протяжении первого полугодия 2015 года была прибыль Банка. За счет капитализации чистой (нераспределенной) прибыли прошлых лет основной капитал вырос на 10 %.

Единственным инструментом формирования **дополнительного капитала** в анализируемом периоде была уже прибыль текущего года.

Принимая во внимание, что в структуре работающих активов Банка преобладают доходные инструменты, связанные с получением процентов (кредиты юридическим и физическим лицам, МБК, депозиты в Банке России и т.д.) основным источником формирования прибыли являются процентные доходы.

В течение первого полугодия 2015 года КБ «Альтернатива» (ООО) не использовал таких второстепенных источников увеличения собственного капитала, как субординированные кредиты и займы.

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

В отчетном периоде Банк выполнял все необходимые требования к капиталу. Фактов нарушения этих требований не зафиксировано. Как видно из таблицы, представленной выше, все частные и обобщающие показатели достаточности собственных средств кредитной организации существенно превышали минимально допустимые значения, установленные инструктивными документами Банка России. Так, фактическое значение норматива достаточности **базового капитала** на отчетную дату (01 июля 2015 года) превышает минимально допустимый уровень более, чем в 18 раз, фактическое значение норматива достаточности **основного капитала** на ту же дату – более, чем 15 раз, а фактическое значение достаточности **собственных средств (капитала)** в тех же временных рамках выше минимально требуемого уровня более, чем в 9 раз.

8.6 Информацию об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

(тыс. руб.)

Вид актива	Убытки от обесценения активов	Восстановление убытков от обесценения активов
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 673	5 606
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 507	3 415
Приобретенные права требования	9 145	8 740
Основные средства	949	0
Прочие активы	838	2 087

9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

9.1 Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Динамика показателя «финансовый рычаг» КБ «Альтернатива» (ООО) и его компонентов

Показатель «финансовый рычаг» по Базелю III

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	На 1 июля 2015 года	На 1 апреля 2015 года	Изменение за отчетный период в %
Основной капитал	308 497	308 497	0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	347 489	389 511	- 11
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	88,78	79,20	10

Как видно из данной таблицы, финансовый рычаг вырос только за счет снижения такой его компоненты, как «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага». Величина основного капитала за указанный период не изменилась. Приведенная динамика показателей свидетельствует о том, что за отчетный период существенных изменений (на 20 и более процентов) численного значения самого финансового рычага, а также его основных компонентов не произошло.

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

Активы КБ «Альтернатива» (ООО)

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	На 1 апреля 2015 года	На 1 июля 2015 года
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	379 612	348 827
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	389 511	347 489
Расхождение (разница) между балансовой стоимостью активов (публикуемая форма) и активами, принятыми для расчета финансового рычага	-9 899	1 338
То же в % от стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	-2.6	0.4

Данная таблица составлена в соответствии с показателями, использованными для расчета финансового рычага (исходя из информации, представленной в квартальной форме 0409813). Как показали проведенные расчеты, расхождение между различными видами активов не превышает 3%. Расхождения такого размера не могут быть расценены, как существенные.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 июля 2014 года	На 1 июля 2015 года
Денежные средства	3 869	13 812
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	6 610	10 195
Средства в кредитных организациях	3 846	782
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 325	24 789

В состав «Денежных средств и их эквивалентов» не включены остатки в кредитных организациях статья баланса «Средства в кредитных организациях), классифицированных во 2 категорию качества по состоянию на 01.07.2014 в сумме 10 071 тыс. руб. (10 601 тыс. руб.- 530 тыс. руб. резерв сформированный) и в 5 категорию качества по состоянию на 01.07.2015 в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

У Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, неиспользованные кредитные средства, а также какие-либо ограничения по использованию кредитных средств.

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

11. Информация о сделках по уступке прав требований

КБ «Альтернатива» (ООО) в течении 6 месяцев 2015 года не осуществляла сделки по уступке прав требований.

12. Сведения о прекращенной деятельности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com.

Председатель Правления
КБ «Альтернатива» (ООО)

Н.И. Кашаев

Главный бухгалтер
КБ «Альтернатива» (ООО)



Н.Я. Додул