

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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. С августа 2015 года Банк начал осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов с использованием сети банкоматов Банка.

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 01.10.2015 г. увеличился на 14 251 тыс. руб. с 308 546 тыс. руб. на 01.01.2015 г. (с учетом СПОД) до 322 797 тыс. руб.

На 79 946 тыс. руб. увеличились денежные средства на 01.10.2015 г. с 12 782 тыс. руб. до 92 728 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка уменьшился по состоянию на 01.10.2015 г. на 173 928 тыс. руб. с 320 716 тыс. руб. на 01.01.2015 до 146 788 тыс. руб.

На 36 230 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 68 731 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 32 501 тыс. руб. на 01.10.2015 г.

На 74 987 тыс. руб. увеличились основные средства на 01.10.2015 г. с 638 тыс. руб. на 01.01.2015г. до 75 625 тыс. руб.

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 9 месяцев 2015 года составляли:

- процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, кредитным организациям, физическим лицам;
- от размещения свободных денежных средств в депозиты в Банке России;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Влияние на изменение финансового результата за 9 месяцев 2015 года оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

(тыс.руб.)

	01.10.2014 г.	01.01.2015 г.	01.10.2015 г.
Доходы	113 851	169 845	102 499
Расходы	109 877	137 411	84 021
Прибыль до налогообложения	3 974	32 434	18 478

Сопоставимость доходов и расходов

	На 01.10.2014		На 01.01.2015 (СПОД)		На 01.10.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	113 851	100	169 845	100	102 499	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	16 221	14,2	24 756	14,6	26 602	25,9
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	5 908	5,2	7 799	4,6	6 836	6,7
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	2 284	2,0	3 200	1,9	1 815	1,8
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	1 263	1,1	1 517	0,9	162	0,2
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	4 276	3,8	6 284	3,7	7 675	7,5
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	1 090	1,0	1 449	0,8	1 306	1,3
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	3 071	2,7	10 021	5,9	13 547	13,2
Положительная переоценка ценных бумаг	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Расчетно-кассовое обслуживание	755	0,7	1 185	0,7	9 273	9,0
Восстановление сумм резерва на возможные потери	67 074	58,9	94 015	55,3	25 832	25,2
Доходы от погашения приобретенных прав требования	10 536	9,2	15 420	9,1	7 007	6,8
Прочие доходы	1 373	1,2	4 199	2,5	2 444	2,4
Расходы	109 877	100	137 411	100	84 021	100
Расходы на содержание аппарата	9 821	8,9	13 485	9,8	20 945	24,9
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	2 311	2,1	8 714	6,3	13 354	15,9
Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 647	1,5	1 648	1,2	0	0,0
Арендная плата	2 695	2,5	3 966	2,9	4 042	4,8
Отчисления в резервы на возможные потери	89 164	81,2	104 021	75,7	26 378	31,4
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	268	0,2	268	0,2	52	0,1
Охрана	464	0,4	644	0,5	553	0,7
Прочие расходы	3 507	3,2	4 665	3,4	18 697	22,2

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 и ряд регионов Центрального федерального округа.

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

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2014 г. и за 9 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 01.10.2015 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 01.10.2015 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 01.10.2015г. владел долями Банка в размере 9,55 %.

В течение 2014 и за 9 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 9 месяцев 2015г. являлись следующие операции и события:

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

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

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

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

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

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

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

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 9 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, банкоматах, в пути, которые являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.10.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	20 157	71	15	20 243
- касса Банка	20 157	71	15	20 243
- денежные средства в банкоматах	0	0	0	0
- денежные средства в пути	0	0	0	0

(тыс. руб.)

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

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.10.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	91 871	619	238	92 728
- касса Банка	38 273	619	238	39 130
- денежные средства в банкоматах	52 376	0	0	52 376
- денежные средства в пути	1 222	0	0	1 222

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 01.10.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 452	0	0	17 452
Обязательные резервы	1 238	0	0	1 238
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	16 214	0	0	16 214

(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 01.10.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 390	0	0	9 390
Обязательные резервы	930	0	0	930
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	8 460	0	0	8 460

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 01.10.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	10 518	110	3 651	14 279
Резервы по прочим потерям	64	0	0	64
Итого:	10 454	110	3 651	14 215

(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 01.10.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	30 578	174	2 507	33 259
Резервы по прочим потерям	758	0	0	758
Итого:	29 820	174	2 507	32501

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 01.10.2014г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	23 154	0	0	23 154
Наращенные процентные доходы	120	0	0	120
Переоценка по справедливой стоимости	4 722	0	0	4 722
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 552	0	0	18 552

(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 01.10.2015г.	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 01.10.2014	на 01.01.2015	на 01.10.2015	на 01.10.2014	на 01.01.2015	на 01.10.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,5	6,0	6,0	23	0	0
ОФЗ 46018	24.11.2021	7,0	6,5	6,5	97	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 01.10.2014	На 01.01.2015	На 01.10.2015
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4):	287 076	320 716	146 788
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6) в т.ч.:	189 014	236 672	83 332
2.1	Банковская деятельность, из них:	130 000	145 000	0
	- Депозиты в Банке России	60 000	145 000	0
	- Межбанковское кредитование	70 000	0	0
2.2	Строительство зданий и сооружений	0	11 875	3 250
2.3	Производство машин и оборудования	29 437	25 297	22 300
2.4	Аренда и ремонт	77	0	10 282
2.5	Ремонт автотранспортных средств	0	0	29 500
2.6	Прочие виды деятельности	29 500	54 500	18 000
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	33 940	35 951	37 065
4	Приобретенные права требования	64 122	48 093	26 391

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.10.2014	На 01.01.2015	На 01.10.2015
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):	287 076	320 716	146 788
2	Депозиты в Банке России	60 000	145 000	0
3	Межбанковское кредитование	70 000	0	0
4	Юридическим лицам в том числе на:	120 976	137 883	108 853
	- пополнение оборотных средств	71 958	113 443	83 332
	- ведение хозяйственной деятельности	15 191	1 940	6 771
	- приобретение недвижимости	33 750	22 500	18 750
	- обеспечение исполнения контракта	77	0	0
5	Физическим лицам:	36 100	37 833	37 935
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 000	25 000	24 900
	- ипотечные ссуды	2 091	1 961	4 102
	- автокредиты	1 881	1 741	530
	- иные потребительские ссуды	7 128	9 131	8 403

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.10.2014

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	60 000	70 285	7 939	5 459	65 190	72 361	5 842	287 076
Депозиты в Банке России	60 000							60 000
Межбанковское кредитование		70 000						70 000
Юридическим лицам			7 939	5 389	65 190	42 458		120 976
Физическим лицам		285		70		29 903	5 842	36 100

На 01.01.2015

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	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 01.10.2015

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего				54 900	73 782	11 824	6 282	146 788
Депозиты в Банке России								
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам				30 000	72 082	6 771		108 853
Физическим лицам				24 900	1 700	5 053	6 282	37 935

По географическим зонам

На 01.10.2014

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	60 000	70 000	76 348	32 146	238 494
Московская область			29 437	1 694	31 131
Тверская область				2 160	2 160
Ростовская область				100	100
Архангельская область			15 191		15 191
Итого	60 000	70 000	120 976	36 100	287 076

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 01.10.2015

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва			46 771	36 070	82 841
Московская область			62 082	731	62 813
Тверская область				870	870
Ростовская область				264	264
Архангельская область					
Итого			108 853	37 935	146 788

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 01.10.2014 отсутствовал, на 01.01.2015 года составляет 18 546 тыс. руб.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.10.2014г.	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 01.10.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	17 310	0	0	17 310
Наращенные процентные доходы	380	0	0	380
Переоценка	965	0	0	965
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	16 725	0	0	16 725

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых		Наращенные процентные доходы, тыс. руб.	
		на 01.01.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2015	на 01.10.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,0	6,0	21	18
ОФЗ 46018	24.11.2021	6,5	6,5	93	362

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 9 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 9 месяцев 2015 г. связано с приобретением:

- компьютерного оборудования в сумме 1 573 тыс. руб.;
- мебели в сумме 534 тыс. руб.;
- системы кондиционирования в сумме 704 тыс. руб.;
- автомобиля в сумме 5 850 тыс. руб.;

- банкоматов в сумме 68 605 тыс. руб.;
- выбытия полностью амортизированного имущества в сумме 148 тыс. руб.

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2014 и за 9 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 октября 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:	62		62
- поступления	62		62
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	310	0	310
- амортизационные отчисления за год	310	0	310
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 октября 2014 года	742	0	742

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:	62	0	62
- 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 октября 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:	77 266	10 488	87 754
- поступления	77 266	10 488	87 754
- дооценка			

Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	2 279	10 488	12 767
- амортизационные отчисления за год	2 279		2 279
- продажа		10 488	10 488
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 октября 2015 года	75 625	0	75 625

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 01.10.2014	На 01.01.2015	На 01.10.2015
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0	1095
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6	7	7
Требования по прочим операциям	9	10	2 081
Требования по получению процентов	320	823	0
Просроченные проценты	523	454	746
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1	300	75
Расчеты с прочими дебиторами	9	69	69
Расходы будущих периодов по другим операциям	48	173	237
Резервы на возможные потери	519	1 219	765
Итого прочих активов	397	617	3 545

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.10.2014	На 01.01.2015	На 01.10.2015
Счета негосударственных организаций			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	74 109	117 300	31 480
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	23	237	43
Прочие счета			
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	567	353	83
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	5	10	11
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	2	108	0
Средства в расчетах			
Расчеты по переводам денежных средств	0	0	10 806
Депозиты негосударственных коммерческих организаций			
На срок до 30 дней	0	0	13 500
Прочие привлеченные средства физических лиц			
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	243	249	159
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	3	0	45
Итого средств клиентов	74 952	118 257	56 127

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 9 месяцев 2015 годов.

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.10.2014	На 01.01.2015	На 01.10.2015
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обрабатывающие производства, из них:	42 633	30 097	964
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак			
- обработка древесины и производство изделий из дерева			
- целлюлозно-бумажное производство	2	4	4
- производство кокса, нефтепродуктов			
- химическое производство	360	456	0
- производство прочих неметаллических продуктов			
- металлургическое производство			
- производство машин и оборудования	2 294	1 099	409
- производство транспортных средств, из них:	39 975	28 534	550
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	5 748	2 208	1 028
- строительство зданий и сооружений	5 646	2 107	927
Транспорт и связь, из них:	1 996	6 765	964
- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	2 328	2 561	30 564
Операции с недвижимым имуществом	20 175	75 698	11 370
Прочие виды деятельности	1 826	679	227
Физические лица	246	249	11 010
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	74 952	118 257	56 127

6.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Сумма, 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 01.10.2015	На 01.01.2015	На 01.10.2015
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 01.10.2014 г., 01.01.2015 г., 01.10.2015 г. остаток на балансовом счете 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» отсутствовал.

(тыс. руб.)

	На 01.10.2014	На 01.01.2015	На 01.10.2015
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0
обязательства по прочим операциям	0	0	1 184
обязательства по уплате процентов	0	0	52
расчеты по налогам и сборам	48	64	66
налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	2	2
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	28	0
расчеты с прочими кредиторами	0	0	9
Доходы будущих периодов по другим операциям	129	222	105
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	30
Итого прочих обязательств	179	316	1 448

6.12 Средства акционеров (участников)

В 2014 и за 9 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 01.10.2014 г.

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	72,72	-	99,22
2	Кашаев Н.И.	18 570	9,80	26,50	
3	Кашаева Е.К.	9 050	4,78		
4	Кашаев Д.Н.	5 590	2,95		
5	Кашаева Т.Н.	17 000	8,97		
6	Кириллова Л.Д.	1 480	0,78	-	-
	Итого	189 500			

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.10.2015г.

№	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 9 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 9 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	41 791	61 686	52 306
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	7 823	11 001	9 652
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	2 284	3 200	1 815
	- по денежным средствам в кредитных организациях	1 263	1 517	162
	- по депозитам размещенным в Банке России	4 276	6 284	7 675
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	32 878	49 236	41 348
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	16 221	24 756	26 602
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	5 908	7 799	6 836
	- доходы от открытия и ведения ссудных счетов	213	213	530
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	10 536	15 420	7 007
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	1 048	373
1.4	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	1 090	1 449	1 306
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	268	268	52
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	268	268	52
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	268	268	52
	- по реализации прав требования	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41 523	61 418	52 254

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 9 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):	-21 675	-12 133	-1 341
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	64 632	89 031	25 034

	- по кредитам юридических лиц	17 718	37 802	7 986
	- по кредитам физическим лицам	2 984	3 049	6 976
	-по МБК	20 972	20 972	0
	-по корреспондентским счетам	18 543	18 543	1 409
	-по процентным доходам	53	123	1 290
	- от изменения категории качества юридических лиц	1 242	5 242	4 116
	- от изменения категории качества физических лиц	3 120	3 300	3 257
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	86 307	101 164	26 375
	- по кредитам юридических лиц	22 016	22 642	3 779
	- по кредитам физическим лицам	6 735	6 946	3 508
	-по МБК	20 972	20 972	0
	-по корреспондентским счетам	15 390	15 390	2 103
	-по процентным доходам	554	1 323	836
	- от изменения категории качества юридических лиц	14 425	27 676	15 853
	- от изменения категории качества физических лиц	6 215	6 215	296
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	-501	-1 200	454
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	53	123	1 290
6	Создан резерв по процентным доходам	554	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 9 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 9 месяцев 2015 года
1	2	3	4	
1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (стр.2-стр.3-стр.4),	-1 647	-1 648	0
2	Положительная переоценка ценных бумаг	0	0	0
3	Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 647	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 9 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 9 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Комиссионные доходы, в том числе	1 328	2 017	9 762
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	890	1 345	9 313
	- по другим операциям	438	672	449
2	Комиссионные расходы	124	177	750
	- комиссии по расчетным операциям	124	177	750

7.7 Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 9 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	-415	2 127	765
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	<i>2442</i>	<i>4 984</i>	<i>1 068</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	2 438	4 980	796
	- по неиспользованным кредитным линиям	0	0	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	0	270
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	<i>2 857</i>	<i>2 857</i>	<i>303</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	2	3	3
	- по прочим потерям по бал/счету 603	3	3	0
	- по условным обязательствам кредитного характера	2 852	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 9 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 9 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Прочие операционные доходы, в том числе	587	2 106	782
1.1	- доходы от предоставления в аренду ИБС	487	506	359
1.2	- прочие доходы по банковским	0	0	0

	операциям			
1.3	- доходы от безвозмездно полученного имущества	0	100	0
1.4	- доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	0	1 500	0
1.5	- прочие доходы	100	0	423
2	Операционные расходы, в том числе:	15 514	21 391	38 838
2.1	- расходы на содержание персонала	9 821	13 485	20 945
2.2	- амортизация	310	415	2 279
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	3 902	5 428	12 076
	- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	0	0	2 221
	- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	0	0	57
	- арендная плата	2 695	3 966	4 042
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	868	1 064	4 336
	- расходы по списанию материальных запасов	280	335	1 420
	-другие расходы	59	63	0
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	1 481	2 003	3 502
	- подготовка и переподготовка кадров	28	89	27
	- служебные командировки	0	0	12
	- расходы по охране	464	644	553
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	438	609	346
	- расходы по аудиту	280	280	300
	- страхование	0	0	50
	-другие расходы	271	381	2 214
2.5	- расходы на благотворительность	0	60	0
2.6	Другие расхода	0	0	36

7.9 Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2014 года	Данные за 2014 год	Данные за 9 месяцев 2015 года
1	2	3	4	5
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	995	6 757	7 430
1.2	- налог на прибыль	146	5 565	3 081
1.3	- налог на имущество	7	9	51
1.4	- налог на добавленную стоимость	834	1 157	4 297
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	8	26	1

В 2014 и за 9 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 9 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 01.10.2014 г. сумме 189 500 тыс. руб., на 01.01.2015 и 01.10.2015 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 9 месяцев 2015 года - 14 300 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 процентах
1	2	3	4
1. Собственные средства (капитал) кредитной организации:	308 546	322 797	+5
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	14 300	- 47
<i>Основные источники дополнительного капитала</i>			
Прибыль:	26 918	14 300	- 47
текущего года	26 918	14 300	- 47
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	300 474	342 357	+14
Необходимые для определения достаточности основного капитала	300 474	342 357	+14
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	300 474	342 357	+14
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	93.7	90.1	-4
Достаточность основного капитала	93.7	90.1	-4
Достаточность собственных средств (капитала)	102.7	94.3	-8

Приводимые выше данные по составу и структуре собственных средств (капитала) кредитной организации свидетельствуют о том, что доминирующее значение в формировании этой части пассивов Банка имеет «основной капитал». Доля последнего в структуре собственных средств за отчетный период увеличилась на 6 процентных пунктов.

За 9 месяцев 2015 года собственные средства банка увеличились на 5 %. При этом «базовый капитал» за тот же период времени вырос более быстрыми темпами – на 10 %. Основным источником роста собственных средств стала прибыль кредитной организации. В составе источников «базового капитала» показатель «нераспределенная прибыль прошлых лет» вырос за анализируемый период на 26 869 тыс.руб. или на 61 %. Дальнейшая стратегия развития Банка будет направлена на повышение его финансовой устойчивости за счет последовательной капитализации чистой прибыли.

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

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

Данные раздела 8.4 настоящего отчета свидетельствуют о том, что все требования, предъявляемые Банком России к соблюдению численных значений абсолютных и относительных показателей достаточности собственных средств, выполняются. Относительные показатели достаточности собственных средств кредитной организации, рассчитанные с использованием значений капитала различного уровня, существенно (более, чем в 9 раз) превышают минимально допустимые нормативы.

8.6 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	10 100	8 194
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 803	3 528
Приобретенные права требования	9 533	10 613
Основные средства	2279	0
Прочие активы	2 942	3 497

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 октября 2015 года	На 1 июля 2015 года	На 1 апреля 2015 года	Изменение за отчетный период в % (данные на 1 октября 2015 года к данным на 1 апреля 2015 года)
Основной капитал	308 497	308 497	308 497	0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	379 337	347 489	389 511	- 3
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	81,33	88,78	79,20	-2

Финансовый рычаг, рассчитанный по состоянию на 1 октября 2015 года, превышает аналогичный показатель на 1 апреля 2015 года на 2,13 процентных пункта. Основной причиной изменения финансового рычага на указанном выше временном отрезке является снижение размера величины балансовых активов и внебалансовых требований.

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

Как показали расчеты, приведенные выше в табличной форме, расхождение между балансовой стоимостью активов, отраженной в публикуемой форме, и величиной активов, используемой в расчете финансового рычага, не превышает 3 %. Такую погрешность следует признать несущественной.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 октября 2014 года	На 1 октября 2015 года
Денежные средства	20 243	92 728
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	16 214	8 460
Средства в кредитных организациях	14 215	23 286
Итого денежные средства и их эквиваленты	50 672	124 474

В состав «Денежных средств и их эквивалентов» не включены остатки в кредитных организациях статья баланса «Средства в кредитных организациях», классифицированных в 5 категорию качества по состоянию на 01.10.2014 в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб.- 64 тыс. руб. резерв сформированный), по состоянию на 01.10.2015 во 2 категорию качества в сумме 9 215 тыс. руб. (9 909 тыс. руб. - 694 тыс. руб. резерв сформированный) и в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

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

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

11. Информация о сделках по уступке прав требований

КБ «Альтернатива» (ООО) в течении 9 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