

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2016 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);
  - изменение наименования не было
- Юридический адрес
- в 1 квартале: Россия, 107076, г. Москва, пер. Колодезный, д.2А, стр.1.
  - во 2-м квартале произошла смена юридического адреса: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3.

### **2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности**

- отчетный период: с 01 января 2016 года по 30 сентября 2016 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 в 2015 году и с 01 января 2016 года по 31 марта 2016 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 развитие направления по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), с использованием сети банкоматов Банка.

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

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

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.10.2016 г. уменьшился на 8 369 тыс. руб. с 316 406 тыс. руб. на 01.01.2016 г. (с учетом СПОД) до 308 037 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.10.2016 г. на 72 285 тыс. руб. с 126 422 тыс. руб. на 01.01.2016 до 198 707 тыс. руб.

На 44 940 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 59 289 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 14 349 тыс. руб. на 01.10.2016 г.

Значительную часть доходов за 9 месяцев 2016 года составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, физическим лицам, за осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Наибольшее влияние на изменение финансового результата за 9 месяцев 2016 года оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

(тыс.руб.)

	01.10.2015 г.	01.01.2016 г.	01.10.2016 г.
Доходы	102 499	174 120	178 731
Расходы	84 021	163 736	186 521
Прибыль / убыток до налогообложения	18 478	10 384	- 7 790

### Сопоставимость доходов и расходов

	На 01.10.2015		На 01.01.2016 (СПОД)		На 01.10.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Доходы</b>	<b>102 499</b>	<b>100</b>	<b>174 120</b>	<b>100</b>	<b>178 731</b>	<b>100</b>
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	26 602	25,9	32 550	18,7	16 318	9,1
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	6 836	6,7	8 840	5,1	3 469	1,9
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	1 815	1,8	2 105	1,2	4 289	2,4
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	162	0,2	164	0,1	10	0,0
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	7 675	7,5	7 675	4,4	0	0,0
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	1 306	1,3	1 468	0,8	0	0,0
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	13 547	13,2	16 921	9,7	11 167	6,3
Расчетно-кассовое обслуживание	9 273	9,0	40 469	23,2	63 509	35,5
Восстановление сумм резерва на возможные потери	25 832	25,2	45 212	26,0	66 974	37,5
Доходы от погашения приобретенных прав требования	7 007	6,8	8 097	4,7	4 434	2,5
Прочие доходы	2 444	2,4	10 619	6,1	8 561	4,8
<b>Расходы</b>	<b>84 021</b>	<b>100</b>	<b>163 736</b>	<b>100</b>	<b>186 521</b>	<b>100</b>
Расходы на содержание аппарата	20 945	24,9	33 208	20,3	44 825	24,0
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	13 354	15,9	16 338	10,0	11 445	6,2
Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	57	0,1	29 625	18,1	25 081	13,5
Отчисления в резервы на возможные потери	26 378	31,4	54 754	33,4	57 646	30,9
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	52	0,1	353	0,2	72	0,0
Охрана	553	0,7	1 394	0,9	1 562	0,8
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	594	0,7	8 844	5,4	15 714	8,4
Прочие расходы	22 088	26,2	19 220	11,7	30 176	16,2

#### **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 2015 г. и за 9 месяцев 2016 г. Банку не присваивались.

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2015 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 01.01.2016 г. и 01.10.2016 состоит из:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.10.2016 г. Правление состоит из следующих сотрудников Банка:

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

Кашаев Н.И. на 01.01.2016г. и 01.10.2016г. владел долями Банка в размере 9,55 %.

В течение 2015 и за 9 месяцев 2016 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 2015 г. и за 9 месяцев 2016г. 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 2015 г. и за 9 месяцев 2016 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В учетную политику на 2016 г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

Применительно к отражению операций в 2016 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 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 01.10.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	42 254	4 731	533	<b>47 518</b>
- касса Банка	11 287	4 731	533	<b>16 551</b>
- денежные средства в банкоматах	30 967	0	0	<b>30 967</b>

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	97 743	2 757	1 188	<b>101 688</b>
- касса Банка	18 710	2 757	1 188	<b>22 655</b>
- денежные средства в банкоматах	79 033	0	0	<b>79 033</b>

(в тыс. руб.)

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

### 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 01.10.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 488	0	0	<b>14 488</b>
Обязательные резервы	1 068	0	0	<b>1 068</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	13 420	0	0	<b>13 420</b>

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 908	0	0	<b>3 908</b>
Обязательные резервы	3 061	0	0	<b>3 061</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	847	0	0	<b>847</b>

(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	<b>9 390</b>
Обязательные резервы	930	0	0	<b>930</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	8 460	0	0	<b>8 460</b>

### 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 01.10.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	9 646	305	5 131	<b>15 082</b>
Резервы по прочим потерям	733	0	0	<b>733</b>
Итого:	8 913	305	5 131	<b>14 349</b>

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	63 367	189	223	<b>63 779</b>
Резервы по прочим потерям	4 490	0	0	<b>4 490</b>
Итого:	58 877	189	223	<b>59 289</b>

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.10.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	30 578	174	2 507	<b>33 259</b>
Резервы по прочим потерям	758	0	0	<b>758</b>
Итого:	29 820	174	2 507	<b>32 501</b>

### 6.4 Чистая ссудная задолженность

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

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

#### По видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На 01.10.2015	На 01.01.2016	На 01.10.2016
<b>1</b>	<b>Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4):</b>	<b>146 788</b>	<b>126 422</b>	<b>198 707</b>
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6) в т.ч.:	83 332	63 457	170 800
2.1	Банковская деятельность, из них:	0	0	100 000
	- Депозиты в Банке России	0	0	0
	- Межбанковское кредитование	0	0	100 000
2.2	Строительство зданий и сооружений	3 250	2 200	10 000
2.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	29 500	12 600	0
2.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 282	12 257	2 000
2.5	Производство машин и оборудования	22 300	15 000	0
2.6	Прочие виды деятельности	18 000	21 400	58 800
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	37 065	38 643	11 782
4	Приобретенные права требования	26 391	24 322	16 125

**По видам предоставленных ссуд**

*( тыс. руб.)*

№ строки	Вид ссуды	На 01.10.2015	На 01.01.2016	На 01.10.2016
<b>1</b>	<b>Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):</b>	<b>146 788</b>	<b>126 422</b>	<b>198 707</b>
2	Депозиты в Банке России	0	0	0
3	Межбанковское кредитование	0	0	100 000
4	Юридическим лицам в том числе на:	108 853	87 416	86 925
	- пополнение оборотных средств	83 332	68 666	70 800
	- ведение хозяйственной деятельности	6 771	0	0
	- приобретение недвижимости	18 750	18 750	16 125
5	Физическим лицам:	37 935	39 006	11 782
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 900	24 900	0
	- ипотечные ссуды	4 102	2 569	901
	- автокредиты	530	321	0
	- иные потребительские ссуды	8 403	11 216	10 881

**По срокам, оставшимся до полного погашения**

На 01.10.2016

*( тыс. руб.)*

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>Предоставлено кредитов всего</b>		<b>100 625</b>	<b>10 013</b>		<b>17 661</b>	<b>61 578</b>	<b>8 830</b>	<b>198 707</b>
Депозиты в Банке России								
Межбанковское кредитование		100 000						100 000
Юридическим лицам		625	10 000		17 500	58 800		86 925
Физическим лицам			13		161	2 778	8 830	11 782

На 01.01.2016

*( тыс. руб.)*

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>Предоставлено кредитов всего</b>			<b>39 500</b>	<b>35 359</b>	<b>38 800</b>	<b>3 369</b>	<b>9 394</b>	<b>126 422</b>
Депозиты в Банке России								
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам			14 600	34 887	37 929			87 416
Физическим лицам			24 900	472	871	3 369	9 394	39 006

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
<b>Предоставлено кредитов всего</b>				<b>54 900</b>	<b>73 782</b>	<b>11 824</b>	<b>6 282</b>	<b>146 788</b>
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 01.10.2016

*( тыс. руб.)*

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва		100 000	84 925	11 608	<b>196 533</b>
Московская область			2 000		<b>2 000</b>
Липецкая область				55	<b>55</b>
Ростовская область				106	<b>106</b>
Рязанская область				13	<b>13</b>
<b>итого</b>		<b>100 000</b>	<b>86 925</b>	<b>11 782</b>	<b>198 707</b>

На 01.01.2016

*( тыс. руб.)*

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва			42 350	37 684	<b>80 034</b>
Московская область			39 857	539	<b>40 396</b>
Тверская область			5 209	363	<b>5 572</b>
Ростовская область				228	<b>228</b>
Рязанская область				45	<b>45</b>
Республика Хакасия				147	<b>147</b>
<b>Итого</b>			<b>87 416</b>	<b>39 006</b>	<b>126 422</b>

На 01.10.2015

*( тыс. руб.)*

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

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

*( тыс. руб.)*

По состоянию на 01.10.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	0	0	0	<b>0</b>
Наращенные процентные доходы	0	0	0	<b>0</b>
Переоценка	0	0	0	<b>0</b>
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	0	0	0	<b>0</b>

( тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	0	0	0	0

( тыс. руб.)

По состоянию на 01.10.2015г.	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 01.01.2016	на 01.10.2015	на 01.01.2016	на 01.10.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,0	6,0	0	18
ОФЗ 46018	24.11.2021	6,5	6,5	0	362

### 6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Изменение стоимости основных средств за 2015 г. связано с приобретением:

- компьютерного оборудования в сумме 1 573 тыс. руб.;
- мебели в сумме 534 тыс. руб.;
- системы кондиционирования в сумме 704 тыс. руб.;
- автомобиля в сумме 5 850 тыс. руб.;
- банкоматов в сумме 79 839 тыс. руб.;
- счетчиков банкнот в сумме 976 тыс. руб.;
- выбытия полностью амортизированного имущества в сумме 502 тыс. руб.

Нематериальные активы, а также объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности в балансе Банка за 2015 отсутствовали.

В 2016 года были осуществлены вложения в приобретение нематериальных активов в размере 91 тыс. руб., в основное средство в размере 242 тыс.руб., которые не введены в эксплуатацию. Объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности в балансе Банка за 2016 отсутствовали.

### Основные средства на 1 октября 2016 года

( тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
<b>Стоимость основных средств на 01 января 2016</b>	<b>84 398</b>	<b>0</b>	<b>84 398</b>
<b>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>			
- поступления			
- дооценка			
<b>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>10 966</b>	<b>0</b>	<b>10 966</b>
- амортизационные отчисления за год	10 966	0	10 966
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
<b>Стоимость основных средств на 01 октября 2016 года</b>	<b>73 432</b>	<b>0</b>	<b>73 432</b>

### Основные средства в 2015 году

( тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
<b>Стоимость основных средств на 01 января 2015</b>	<b>638</b>	<b>0</b>	<b>638</b>
<b>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>89 476</b>	<b>10 488</b>	<b>99 964</b>
- поступления	89 476	10 488	99 964
- дооценка			
<b>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>5 716</b>	<b>10 488</b>	<b>16 204</b>
- амортизационные отчисления за год	5 214		5 214
- продажа		10 488	10 488
- списано за год	502		502
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
<b>Стоимость основных средств на 01 января 2016 года</b>	<b>84 398</b>	<b>0</b>	<b>84 398</b>

### Основные средства на 1 октября 2015 года

( тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
<b>Стоимость основных средств на 01 января 2015</b>	<b>638</b>	<b>0</b>	<b>638</b>
<b>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>77 266</b>	<b>10 488</b>	<b>87 754</b>
- поступления	77 266	10 488	87 754
- дооценка			
<b>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>2 279</b>	<b>10 488</b>	<b>12 767</b>
- 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			
<b>Стоимость основных средств на 01 октября 2015 года</b>	<b>75 625</b>	<b>0</b>	<b>75 625</b>

#### **6.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В 1 квартале 2016 года Банком согласно Соглашения об отступном был получен земельный участок стоимостью 1 900 тыс. руб., которая отражена на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (резерв был равен 0), который был продан в июне 2016 года.

#### **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 01.10.2015	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1 095		
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	7	6	5
Требования по прочим операциям	2 081	10 997	7 054
Просроченные проценты по предоставленным	746	746	746

кредитам негосударственным коммерческим организациям			
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам		32	
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам			15
Налог на добавленную стоимость, уплаченный			5
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	75	1 805	419
Расчеты с прочими дебиторами	69	3 105	2 714
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению			2
Расходы будущих периодов по другим операциям	237	181	537
Резервы на возможные потери	765	3 815	3 537
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 545</b>	<b>13 057</b>	<b>7 960</b>

### 6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.10.2015	На 01.01.2016	На 01.10.2016
<b>Счета негосударственных организаций</b>			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	31 480	59 891	29 823
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	43	113	44
<b>Прочие счета</b>			
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	83	181	343
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	11	9	4
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика		13	1
<b>Средства в расчетах</b>			
Расчеты по переводам денежных средств	10 806		
<b>Депозиты негосударственных коммерческих организаций</b>			
на срок до 30 дней	13 500	10 000	16 713
<b>Прочие привлеченные средства физических лиц</b>			
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	159	126	81
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	45	72	87
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>56 127</b>	<b>70 405</b>	<b>47 096</b>

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 2015 и за 9 месяцев 2016 годов.

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.10.2015	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обработывающие производства, из них:	<b>964</b>	<b>666</b>	<b>597</b>
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак			

- обработка древесины и производство изделий из дерева			
- целлюлозно-бумажное производство	4	4	9
- производство кокса, нефтепродуктов			
- химическое производство			
- производство прочих неметаллических продуктов			
- металлургическое производство			
- производство машин и оборудования	409	112	29
- производство транспортных средств, из них:	550	550	550
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			11
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	<b>1 028</b>	<b>1 204</b>	<b>1 796</b>
- строительство зданий и сооружений	927	1 103	1 694
Транспорт и связь, из них:	<b>964</b>	<b>3 361</b>	<b>7 391</b>
- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	<b>30 564</b>	<b>17 581</b>	<b>15 937</b>
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	<b>11 370</b>	<b>46 742</b>	<b>20 474</b>
Прочие виды деятельности	227	653	722
Физические лица	11 010	198	168
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>56 127</b>	<b>70 405</b>	<b>47 096</b>

#### 6.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Суммы, числящиеся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.10.2016 отсутствовали.

#### 6.11 Прочие обязательства

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

По состоянию на 01.10.2015 г., 01.01.2016 г., 01.10.2016 г. остатки балансовых счетов: 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», отсутствовали.

( тыс. руб.)

	На 01.10.2015	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Обязательства по уплате процентов	52	5	7
Обязательства по прочим операциям	1 184	3 769	2 214
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	77	1 816	2 707
- расчеты по налогам и сборам	66	127	125
- обязательства по выплате краткосрочных - вознаграждений работникам			1 874
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	2	
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		1 608	173
- расчеты с прочими кредиторами	9	79	105
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению			430
Доходы будущих периодов по другим операциям	105	184	
Резервы по условным обязательства некредитного характера	30	30	
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 448</b>	<b>5 804</b>	<b>4 928</b>

### 6.12 Средства акционеров (участников)

В 2015 и за 9 месяцев 2016 годах перехода доли в уставном капитале к кредитной организации не осуществлялось, заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.10.2016г.

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	-	96,67
2	Кашаев Н.И.	18 570	9,55	25,82	
3	Кашаева Е.К.	9 050	4,65		
4	Кашаев Д.Н.	5 590	2,88		
5	Кашаева Т.Н.	17 000	8,74		
6	Кириллова Л.Д.	6 480	3,33	-	-
	Итого	194 500	100		

## 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 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 9 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>52 306</b>	<b>61 803</b>	<b>29 938</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	<b>9 652</b>	<b>9 944</b>	<b>4 299</b>
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	1 815	2 105	4 289
	-по денежным средствам в кредитных организациях	162	164	10
	- по депозитам размещенным в Банке России	7 675	7 675	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	<b>41 348</b>	<b>50 391</b>	<b>25 639</b>
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	26 602	32 550	16 318
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	6 836	8 840	3 469
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	530	530	270
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	7 007	8 097	4 434
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	373	374	1 148
1.3	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	<b>1 306</b>	<b>1 468</b>	<b>0</b>
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>52</b>	<b>353</b>	<b>72</b>
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	52	353	72
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	52	353	72
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>52 254</b>	<b>61 450</b>	<b>29 866</b>

**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 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 9 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	<b>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):</b>	<b>-1 341</b>	<b>- 7 301</b>	<b>9 080</b>
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	25 034	44 141	64 662
	- по кредитам юридических лиц	7 986	9 549	9 175
	- по кредитам физическим лицам	6 976	7 296	4 544
	-по МБК	0	0	0
	-по корреспондентским счетам	1 409	18 603	48 040
	-по процентным доходам	1 290	1 310	40
	- от изменения категории качества юридических лиц	4 116	4 116	0
	- от изменения категории качества физических лиц	3 257	3 267	2 863
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	26 375	51 442	55 582
	- по кредитам юридических лиц	3 779	4 304	791
	- по кредитам физическим лицам	3 508	3 726	4 699
	-по МБК	0	0	0
	-по корреспондентским счетам	2 103	23 029	44 283
	-по процентным доходам	836	872	24
	- от изменения категории качества юридических лиц	15 853	15 853	5 178
	- от изменения категории качества физических лиц	296	3 658	607
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
4	<b>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)</b>	<b>454</b>	<b>438</b>	<b>-1 099</b>
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	1 290	1 310	40
6	Создан резерв по процентным доходам	836	872	1 139

**7.3 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 9 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (стр.2-стр.3),</b>	<b>0</b>	<b>-264</b>	<b>0</b>
2	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	0	6	0
3	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	0	270	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 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 9 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	<b>Комиссионные доходы, в том числе</b>	<b>9 762</b>	<b>49 102</b>	<b>69 322</b>
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	9 313	40 579	63 604
	- по другим операциям	449	8 523	5 718
2	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>750</b>	<b>9 144</b>	<b>15 776</b>
	- комиссии по расчетным операциям	750	9 144	15 776

#### 7.7 Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 9 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	<b>Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)</b>	<b>765</b>	<b>-2 271</b>	<b>278</b>
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	<i>1 068</i>	<i>1 341</i>	<i>2 342</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	2	275	14
	- по прочим потерям по бал/счету 603	0	0	1 500
	- по другим активам по бал/счету 60401	0	0	798
	- по условным обязательствам кредитного характера	796	796	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	270	270	30
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	<i>303</i>	<i>3 612</i>	<i>2 064</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	3	276	88
	- по прочим потерям по бал/счету 603	0	3 036	1 178
	- по другим активам по бал/счету 60401	0	0	798
	- по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	300	300	0



### 7.8 Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 9 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	<b>Прочие операционные доходы, в том числе</b>	<b>782</b>	<b>806</b>	<b>1 300</b>
1.1	- доходы от аренды	359	373	1 067
1.2	- прочие доходы по банковским операциям	0	0	0
1.3	- доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0	0
1.4	- доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	12	15
1.5	- прочие доходы	423	421	218
2	<b>Операционные расходы, в том числе:</b>	<b>38 838</b>	<b>74 623</b>	<b>96 893</b>
2.1	- расходы на содержание персонала	20 945	33 208	44 768
2.2	- амортизация	2 279	5 716	10 966
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	<i>12 076</i>	<i>29 625</i>	<i>35 582</i>
	расходы по ремонту (содержание) основных средств и другого имущества	2 278	15 833	28 387
	- арендная плата	4 042	5 427	4 037
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 336	6 562	2 617
	- расходы по списанию материальных запасов	1 420	1 803	541
	-другие расходы	0	0	0
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	<i>3 538</i>	<i>6 036</i>	<i>4 096</i>
	- подготовка и переподготовка кадров	27	69	57
	- расходы по охране	553	1 394	1 562
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	346	484	407
	- расходу по аудиту	300	300	300
	-другие расходы	2 312	3 827	1 770
2.5	- расходы на благотворительность	0	0	50
2.6	Расходы от операций по предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены	0	0	1 431

### 7.9 Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 9 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	<b>Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе</b>	<b>7 430</b>	<b>10 380</b>	<b>4 689</b>
1.2	- налог на прибыль	3 081	2 426	0
1.3	- налог на имущество	51	93	68
1.4	- налог на добавленную стоимость	4 297	7 829	4 583
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	1	1	38
1.6	- транспортный налог	0	31	0

В 2015 и за 9 месяцев 2016 годах изменений ставок налогов и введения новых налогов не было.

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

### **8.1. Собственные средства (капитал), цели, политика и процедуры в области управления капиталом**

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

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

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

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

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

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 и за 9 месяцев 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

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

### **8.2 Уставный капитал кредитной организации**

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.10.2016 г. полностью оплаченный уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 194 500 тыс. руб.

### 8.3 Резервный фонд

Увеличение резервного фонда в 2014 г. на 18 829 тыс. руб. произошло за счет направления в резервный фонд прибыли предыдущего года по решению годового Общего собрания участников Банка. В 2015 и в 2016 годах резервный фонд не увеличивался.

### 8.4 Финансовый результат

Банком была получена прибыль в 2015 году в размере 7 909 тыс. руб., а за 9 месяцев 2016 года убыток в размере 8 327 тыс. руб.

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

(в тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные на 01.10.2016	Данные 01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4
<b>1. Собственные средства (капитал) кредитной организации:</b>	<b>308 037</b>	<b>316 406</b>	-2,6
в том числе по основным инструментам:			
<b>2. Базовый капитал всего:</b>	<b>308 037</b>	<b>308 497</b>	-0,1
<i>Источники базового капитала</i>	308128	308 497	
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 (убыток):	70 414	70 783	-0,5
- прошлых лет	78 741	70 783	+11,2
- отчетного года	-8 327	-	-
<b>3. Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>	91	-	-
<b>4. Основной капитал</b>	<b>308 037</b>	<b>308 497</b>	-0,1
<b>5. Источники дополнительного капитала всего:</b>	-	7 909	-100,0
Прибыль:	-	7 909	-100,0
текущего года	-	7 909	-100,0
Доля основного капитала в структуре собственных средств (%)	100	98	+2,0
<b>6. Активы, взвешенные по уровню риска:</b>	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	346 679	326 950	+6,0
Необходимые для определения достаточности основного капитала	346 679	326 950	+6,0
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	346 679	326 898	+6,1
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	88,9	94,4	-5,5
Достаточность основного капитала	88,9	94,4	-5,5
Достаточность собственных средств (капитала)	88,9	96,8	-7,9

Важнейшим источником формирования собственных средств (капитала) кредитной является «основной капитал». Доля его в структуре собственных средств

значительна. В течение 9 месяцев 2016 года несущественно снизились показатели достаточности собственных средств (капитала).

### **8.6 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу**

Данные раздела 8.5 настоящего отчета свидетельствуют о том, что все требования, предъявляемые Банком России к соблюдению численных значений абсолютных и относительных показателей достаточности собственных средств, выполняются. Относительные показатели достаточности собственных средств кредитной организации, рассчитанные с использованием значений капитала различного уровня, существенно превышают минимально допустимые нормативы.

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

(тыс. руб.)

Вид актива	Убытки от обесценения активов	Восстановление убытков от обесценения активов
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 969	+2 027
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 942	+7 328
Приобретенные права требования	364	+7 227
Основные средства	798	+798
Прочие активы	45 573	+ 49 594

### **8.8 Информация об уровне достаточности капитала**

**По состоянию на 01.10.2016 года**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	47 096	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	73 765	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	91	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	91	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	55
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	36
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	213 056	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**По состоянию на 01.01.2016 года**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 909
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	70 405	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 909
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	84 398	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции"	37, 41.1.2	0

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	185 711	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## 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 2016 года	На 1 июля 2016 года	На 1 апреля 2016 года	На 01 января 2016 года	На 1 октября 2015 года	Изменение за отчетный период в % (данные на 01.10.2016 г. к данным на 01.10.2015 г.)
Основной капитал	308 037	310 695	305 199	308 497	308 497	-0,1
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	358 993	338 520	335 620	389 422	379 337	-5,4
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	85,8	91,8	90,9	79,2	81,3	+4,5

Финансовый рычаг период с 1 октября 2015 года по 1 октября 2016 года вырос с 81,3 до 85,8 %. Рост финансового рычага был обусловлен в основном снижением размера рискованных активов Банка.

**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 2016 года	На 1 июля 2016 года	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года	На 1 октября 2015 года
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	360 689	339 551	337 416	392 664	380 504
Величина балансовых активов и внебалансовых требования под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	358 993	338 520	335 620	389 422	379 337
Расхождение (разница) между балансовой стоимостью активов (публикуемая форма) и активами, принятыми для расчета финансового рычага	1 696	1 031	1 796	3 242	1 167
То же в % от стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	0,5	0,3	0,5	0,8	0,3

Расхождение между балансовой стоимостью активов, отраженной в публикуемой форме, и величиной активов, используемой в расчете финансового рычага, не превышают 1 %. Такая относительная погрешность не является существенной.

**10. Информация к отчету о движении денежных средств**

(тыс. руб.)

	На 1 октября 2015 года	На 1 октября 2016 года
Денежные средства	92 728	47 518
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	8 460	13 420
Средства в кредитных организациях	23 286	5 460
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>124 474</b>	<b>66 398</b>

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

- 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);

- по состоянию на 01.10.2016 классифицированных во 2 категорию качества в сумме 8 889 тыс. руб. (9 558 тыс. руб.- 669 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.

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

### 11.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

*Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г.*

*(тыс. руб.)*

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	101 688	0	101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 908	0	3 908
2.1	Обязательные резервы	3 061	0	3 061
3	Средства в кредитных организациях	59 289	0	59 289
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	126 422	0	126 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 902	0	3 902
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 398	0	84 398
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
12	Прочие активы	13 057	0	13 057
13	<b>Всего активов</b>	<b>392 664</b>	<b>0</b>	<b>392 664</b>
<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 396	9	70 405
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	181	0	181
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
21	Прочие обязательства	5 804	0	5 804
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	0	0	0

	офшорных зон			
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>76 200</b>	<b>9</b>	<b>76 209</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>316 446</b>	<b>(9)</b>	<b>316 455</b>

*Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2016 г.*

*(тыс. руб.)*

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	47 518	0	47 518
2	Средства в Банке России	14 488	0	14 488
2.1	Обязательные резервы	1 068	0	1 068
3	Средства в кредитных организациях	14 349	0	14 349
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	198 707	0	198 707
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 902	0	3 902
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы	73 765	0	73 765
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
12	Прочие активы	7 960	0	7 960
13	<b>Всего активов</b>	<b>360 689</b>	<b>0</b>	<b>360 689</b>
<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 092	4	47 096
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 928	0	4 928
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>52 020</b>	<b>4</b>	<b>52 024</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>308 669</b>	<b>(4)</b>	<b>308 665</b>

## 11.2. Кредитный риск

### Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Категория качества					Итого	Резервы на возможные потери			
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Величина на сформированных резервов в за период	Величина восстановленных резервов за период
Денежные средства										
Средства в кредитных организациях	487	63 228			64	63 779	4 490	4 490	23 029	18 603
Чистая ссудная задолженность	59 427	25 585	33 530	20 300	15 863	154 705	43 759	28 283	27 541	24 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости										
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи										
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
Основные средства										
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи										
Прочие требования	8 122		32		3 799	11 953	3 053	3 815	4 184	2 381
<b>Итого</b>	<b>68 036</b>	<b>88 813</b>	<b>33 562</b>	<b>20 300</b>	<b>19 726</b>	<b>230 437</b>	<b>51 302</b>	<b>36 588</b>	<b>54 754</b>	<b>45 212</b>

**Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2016 года**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Категория качества					Итого	Резервы на возможные потери			
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Величина сформированных резервов в за период	Величина восстановленных резервов за период
Денежные средства										
Средства в кредитных организациях	5 460	9 558			64	15 082	733	733	44 283	48 040
Чистая ссудная задолженность	112 659	68 100	310	26 043	14 571	221 683	35 115	22 976	11 275	16 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости										
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи										
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
Основные средства									798	798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи										
Прочие требования	5	7 046	2	1	3 465	10 519	2 791	3 537	1 290	1 554
<b>Итого</b>	<b>118 124</b>	<b>84 704</b>	<b>312</b>	<b>26 044</b>	<b>18 100</b>	<b>247 284</b>	<b>38 639</b>	<b>27 246</b>	<b>57 646</b>	<b>66 974</b>

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И  
по состоянию на 01.01.2016 года**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие					Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков
	Коэффициенты риска i-го актива											Итого
	0	20	50	100	150	50	110	150	130	-		
Денежные средства	101 688										101 688	0
Средства в Банке России	3 849			59							3 908	59
в том числе, обязательные резервы	3 061										3 061	0
Средства в кредитных организациях		54 756		4 533							59 289	15 485
Чистая ссудная задолженность				74 748		1 168	15 614	31 655	3 237		126 422	143 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости												
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи												
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации												
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения												
Требования по текущему налогу на прибыль				3 902							3 902	3 902
Отложенный налоговый актив												
Основные средства и нематериальные активы				84 398							84 398	84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи												
Прочие активы		10 225		2 651						181	13 057	4 696
<b>Итого</b>	<b>105 537</b>	<b>64 981</b>		<b>170 291</b>		<b>1 168</b>	<b>15 614</b>	<b>31 655</b>	<b>3 237</b>	<b>181</b>	<b>392 664</b>	
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>0</b>	<b>12 996</b>		<b>170 291</b>		<b>584</b>	<b>17 175</b>	<b>47 483</b>	<b>4 208</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>252 737</b>

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И**

по состоянию на 01.10.2016 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие				Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков		
	Коэффициент взвешивания, %										Итого	Среднее значение	
	0	20	50	100	150	110	150	130	-				
Денежные средства	47 518										47 518		
Средства в Банке России	13 549			939							14 488	939	1 262
в том числе, обязательные резервы	1 068										1 068		
Средства в кредитных организациях		8 289		6 060							14 349	7 718	5 463
Чистая ссудная задолженность		93 000		99 580			901	5 226			198 707	126 326	136 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости													
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи													
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации													
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения													
Требования по текущему налогу на прибыль				3 902							3 902	3 902	3 980
Отложенный налоговый актив													
Основные средства и нематериальные активы				73 674					91		73 765	73 674	78 277
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи													
Прочие активы		6 493		930					537		7 960	2 228	3 489
<b>Итого</b>	<b>61 067</b>	<b>107 782</b>		<b>185 085</b>			<b>901</b>	<b>5 226</b>	<b>628</b>		<b>360 689</b>	<b>214 787</b>	<b>229 992</b>
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>0</b>	<b>21 556</b>		<b>185 085</b>			<b>1 352</b>	<b>6 794</b>	<b>x</b>		<b>x</b>		

*Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2016 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Направления деятельности Банка					Итого
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	
Денежные средства			101 688			101 688
Средства в Банке России			3 908			3 908
Средства в кредитных организациях			59 289			59 289
Чистая ссудная задолженность	87 416	39 006				126 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль					3 902	3 902
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					84 398	84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
Прочие требования		16	10 995		2 046	13 057
<b>Итого</b>	<b>87 416</b>	<b>39 022</b>	<b>175 880</b>		<b>90 346</b>	<b>392 664</b>

**Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.10.2016 г.**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Направления деятельности Банка					Итого
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	
Денежные средства			47 518			47 518
Средства в Банке России			14 488			14 488
Средства в кредитных организациях			14 349			14 349
Чистая ссудная задолженность	86 925	11 782		100 000		198 707
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль					3 902	3 902
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					73 765	73 765
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
Прочие требования	1		6 981		978	7 960
<b>Итого</b>	<b>86 926</b>	<b>11 782</b>	<b>83 336</b>	<b>100 000</b>	<b>78 645</b>	<b>360 689</b>



*Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2016 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					101 688	101 688
Средства в Банке России					3 908	3 908
Средства в кредитных организациях		59 289				59 289
Чистая ссудная задолженность	87 416			39 006		126 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль					3 902	3 902
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					84 398	84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
Прочие требования	4 588	8 122	90	16	241	13 057
<b>Итого</b>	<b>92 004</b>	<b>67 411</b>	<b>90</b>	<b>39 022</b>	<b>194 137</b>	<b>392 664</b>

**Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2016 г.**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					47 518	47 518
Средства в Банке России					14 488	14 488
Средства в кредитных организациях		14 349				14 349
Чистая ссудная задолженность	86 925	100 000		11 782		198 707
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль					3 902	3 902
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					73 765	73 765
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
Прочие требования	889	6 981	90			7 960
<b>Итого</b>	<b>87 814</b>	<b>121 330</b>	<b>90</b>	<b>11 782</b>	<b>139 673</b>	<b>360 689</b>

*Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2016 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов							
	Финансы	Производство машин и оборудования	Торговля	Строительство	Энергетика	Сфера услуг	Прочее	Итого
Денежные средства							101 688	101 688
Средства в Банке России							3 908	3 908
Средства в кредитных организациях	59 289							59 289
Чистая ссудная задолженность		15 000	12 600	2 200	23 958		72 664	126 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль							3 902	3 902
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы							84 398	84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
Прочие требования	8 122						4 935	13 057
<b>Итого</b>	<b>67 411</b>	<b>15 000</b>	<b>12 600</b>	<b>2 200</b>	<b>23 958</b>		<b>271 495</b>	<b>392 664</b>

*Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.10.2016 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов							
	Финансы	Производство машин и оборудования	Торговля	Строительство	Энергетика	Сфера услуг	Прочее	Итого
Денежные средства							47 518	47 518
Средства в Банке России							14 488	14 488
Средства в кредитных организациях	14 349							14 349
Чистая ссудная задолженность	100 000			10 000	16 125	2 000	70 582	198 707
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль							3 902	3 902
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы							73 765	73 765
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
Прочие требования	6 981						979	7960
<b>Итого</b>	<b>121 330</b>			<b>10 000</b>	<b>16 125</b>	<b>2 000</b>	<b>211 234</b>	<b>360 689</b>

*Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2016 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации								Итого
	Москва	Московская область	Рязанская область	Липецкая область	Тверская область	Ростовская область	Республика Хакасия	Прочие	
Денежные средства	22 655							79 033	101 688
Средства в Банке России	3 908								3 908
Средства в кредитных организациях	59 289								59 289
Чистая ссудная задолженность	80 034	40 396	45		5 572	228	147		126 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости									
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
Требования по текущему налогу на прибыль	3 902								3 902
Отложенный налоговый актив									
Основные средства, нематериальные активы	84 398								84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи									
Прочие требования	13 041				16				13 057
<b>Итого</b>	<b>267 227</b>	<b>40 396</b>	<b>45</b>		<b>5 588</b>	<b>228</b>	<b>147</b>	<b>79 033</b>	<b>392 664</b>

**Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.10.2016 г.**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации							Итого
	Москва	Московская область	Рязанская область	Липецкая область	Тверская область	Ростовская область	Прочие	
Денежные средства	16 551						30 967	47 518
Средства в Банке России	14 488							14 488
Средства в кредитных организациях	14 349							14 349
Чистая ссудная задолженность	196 533	2 000	13	55		106		198 707
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль	3 902							3 902
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы	73 765							73 765
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
Прочие требования	7 959	1						7 960
<b>Итого</b>	<b>327 547</b>	<b>2 001</b>	<b>13</b>	<b>55</b>		<b>106</b>	<b>30 967</b>	<b>360 689</b>

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на 1 января 2016 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Реструктурированная задолженность	Итого активов
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего		
Денежные средства							<b>101 688</b>
Средства в Банке России							<b>3 908</b>
Средства в кредитных организациях							<b>63 779</b>
Чистая ссудная задолженность		727	1 940	13 923	<b>16 590</b>	<b>59 513</b>	<b>154 705</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							<b>3 902</b>
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы							<b>91 761</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							
Прочие требования		3 068	1	762	<b>3 831</b>		<b>12 416</b>
<b>Итого</b>		<b>3 795</b>	<b>1 941</b>	<b>14 685</b>	<b>20 421</b>	<b>59 513</b>	<b>432 159</b>

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, изменением процентной ставки и суммы основного долга.

По состоянию на 01.01.2016 г. просроченные ссуды составили 10,72% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 38,47% от общей ссудной задолженности.

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на  
1 октября 2016 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Реструктуриро- ванная задолженность	Итого активов
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего		
Денежные средства							<b>47 518</b>
Средства в Банке России							<b>14 488</b>
Средства в кредитных организациях							<b>15 082</b>
Чистая ссудная задолженность				14 571	<b>14 571</b>	<b>35 548</b>	<b>221 683</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							<b>3 902</b>
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы							<b>92 094</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							
Прочие требования	3	1	1 178	2 286	<b>3 468</b>		<b>11 497</b>
<b>Итого</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1 178</b>	<b>16 857</b>	<b>18 039</b>	<b>35 548</b>	<b>406 264</b>

По состоянию на 01.10.2016 г. просроченные ссуды составили 6,57% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 16,04% от общей ссудной задолженности.



*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2016 г.*

*(тыс. руб.)*

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	16 613			3 808	<b>20 421</b>
до 30 дней					
от 30 до 90 дней				3 795	3 795
от 91 до 180 дней	1 941				1 941
свыше 180 дней	14 672			13	14 685
Реструктурированная задолженность	34 613			24 900	<b>59 513</b>

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.10.2016 г.*

*(тыс. руб.)*

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	15 792			2 247	<b>18 039</b>
до 30 дней	3				3
от 30 до 90 дней	1				1
от 91 до 180 дней	1 115			63	1 178
свыше 180 дней	14 673			2 184	16 857
Реструктурированная задолженность	35 548				<b>35 548</b>

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2016 г.*

*(тыс.руб.)*

	Регионы Российской Федерации				Литва	Итого
	Москва	Московская область	Архангельская область	Тверская область		
Просроченная задолженность, в том числе:	3 052	1	16 609	759		20 421
до 30 дней						
от 31 до 90 дней	3 036			759		3 795
от 91 до 180 дней			1 940			1 940
свыше 180 дней	15	1	14 669			14 685
Реструктурированная задолженность	43 650		15 863			59 513

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.10.2016 г.*

*(тыс.руб.)*

	Регионы Российской Федерации				Литва	Итого
	Москва	Московская область	Архангельская область	Тверская область		
Просроченная задолженность, в том числе:	1 540	3	15 847	648	1	18 039
До 30 дней	2	1				3
от 31 до 90 дней					1	1
от 91 до 180 дней			1 178			1 178
свыше 180 дней	1 538	2	14 669	648		16 857
Реструктурированная задолженность	16 125	5 500	13 923			35 548

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций анализируется возможность предоставления заемщиком (контрагентом) достаточного и ликвидного обеспечения.

В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, и граждан РФ;
- гарантии кредитных организаций – резидентов РФ;
- гарантийный депозит (вклад);
- ликвидные ценные бумаги;
- залог объектов недвижимости, транспортных средств и прочего имущества;
- залог имущественных прав на недвижимое имущество.

Оценка стоимости имущества (кроме ценных бумаг), переданного в залог осуществляется сотрудником Кредитного отдела. Оценка стоимости и ликвидности ценных бумаг осуществляется сотрудником Отдела ценных бумаг. По требованию Банка может быть произведена оценка заложенного имущества профессиональным оценщиком за счет средств Заемщика.

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определяется в результате:

- получения от предприятий - изготовителей данных о ценах на продукцию;
- получения сведений об уровне цен из средств массовой информации или специальной литературы;
- получения экспертных заключений лицензированных оценщиков.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определяется на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество, с учетом потребительских свойств последнего.

Залоговая стоимость имущества определяется как рыночная стоимость, скорректированная на поправочный коэффициент.

Справедливая стоимость имущества определяется как рыночная стоимость, скорректированная на реализационный коэффициент, в который включены возможные издержки Банка, возникающие в результате обращения взыскания на предмет залога и его реализации.

В течение срока действия договора залога Банк проверяет наличие и сохранность предмета залога в зависимости от вида залога:

- не реже одного раза в месяц при залоге товаров в обороте;
- не реже одного раза в квартал при залоге транспортных средств и оборудования;
- не реже одного раза в полугодие при залоге недвижимого имущества.

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам

(тыс. руб.)

На 01.01.2016	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т. ч., выпущенные Банком</i>				
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.</b>	<b>0</b>	<b>165 304</b>	<b>3 905</b>	<b>169 209</b>
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>		163 238	2 610	165 848

Земля		1 198		1 198
Залог вещей (транспортные средства)		868	1 295	2 163
Залог имущественных прав				
Ценные бумаги, в т. ч., выпущенные Банком				
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.</b>	<b>0</b>	<b>157 321</b>	<b>86 640</b>	<b>243 961</b>
Коммерческая и жилая недвижимость		27 679	17 313	44 992
Земля			4 000	4 000
Залог имущественных прав				
Ценные бумаги, в т. ч., выпущенные Банком				
Транспортные средства		1 500	450	1 950
Оборудование		44 376	0	44 376
Гарантии и поручительства		83 766	64 877	148 643
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>322 625</b>	<b>90 545</b>	<b>413 170</b>

(тыс. руб.)

На 01.10.2016	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Коммерческая и жилая недвижимость				
Земля				
Гарантийный депозит				
Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком				
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>110 826</b>	<b>2 610</b>	<b>113 436</b>
Коммерческая и жилая недвижимость		110 826	2 610	113 436
Земля				
Залог вещей (транспортные средства)				
Залог имущественных прав				
Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком				
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>94 405</b>	<b>29 163</b>	<b>123 568</b>
Коммерческая и жилая недвижимость		4 840	5 212	10 052
Земля				
Залог имущественных прав				
Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком				
Транспортные средства		1 500		1 500
Оборудование		6 298		6 298
Гарантии и поручительства		81 767	23 951	105 718
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>205 231</b>	<b>31 773</b>	<b>237 004</b>

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

### 11.3. Риск потери ликвидности

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

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

С целью управления прогнозной ликвидностью подразделения Банка, представляют в Отдел бухгалтерского учета и отчетности в электронном виде информацию о предстоящих поступлениях и расходах.

С целью оценки риска потери ликвидности ежемесячно Отделом бухгалтерского учета и отчетности в Отдел контроля рисков представляются сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Ежегодно Правлением Банка устанавливаются предельные коэффициенты дефицита ликвидности.

(тыс. руб.)

К-т избытка (дефицита) ликвидности	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.01.2016	165.6	131.1	187.3	203.4	240.3
01.10.2016	253.6	277.5	283.8	296.6	455.3

В случае выявления излишней ликвидности, Отделом контроля рисков вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций.

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

- рассматриваются рекомендации по увеличению средств клиентов и ограничению роста активов;
- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;
- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
- определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупными клиентами и контрагентами;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- рассматривается структура активов, и даются рекомендации по возможности “замораживания” кредитования.

В случае возникновения дефицита ликвидности из-за отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом, при которой резко возрастает риск изменения процентной ставки, Банком предпринимается следующие меры:

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

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

*Данные о ликвидности Банка по состоянию на 01 января 2016 года*

*(тыс. руб.)*

		До востребов ания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопреде ленным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>									
1	Денежные средства	101 688							101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	847						3 061	3 908
2.1	Обязательные резервы							3 061	3 061
3	Средства в кредитных организациях	59 289							59 289
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность		39 500	35 359	38 800	3 369	9 394		126 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль							3 902	3 902
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							84 398	84 398
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
12	Прочие активы	8 149	4 632	276					13 057
13	<b>Всего активов</b>	<b>169 973</b>	<b>44 132</b>	<b>35 635</b>	<b>38 800</b>	<b>3 369</b>	<b>9 394</b>	<b>91 361</b>	<b>392 664</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
15	Средства кредитных организаций								
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 213	21	54	117				70 405
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	181							181
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
18	Выпущенные долговые обязательства								
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль								
20	Отложенное налоговое обязательство								
21	Прочие обязательства	4 063	1 741						5 804
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>74 276</b>	<b>1 762</b>	<b>54</b>	<b>117</b>				<b>76 209</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>95 697</b>	<b>42 370</b>	<b>35 581</b>	<b>38 683</b>	<b>3 369</b>	<b>9 394</b>	<b>91 361</b>	<b>316 455</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>95 697</b>	<b>138 067</b>	<b>173 648</b>	<b>212 331</b>	<b>215 700</b>	<b>225 094</b>	<b>316 455</b>	

*Данные о ликвидности Банка по состоянию на 01 октября 2016 года*

*(тыс. руб.)*

		До востребова ния и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопределе нным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>									
1	Денежные средства	47 518							47 518
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 420						1 068	14 488
3	Средства в кредитных организациях	14 349							14 349
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность	100 625	10 013		17 661	61 578	8 830		198 707
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Требование по текущему налогу на прибыль							3 902	3 902
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							73 765	73 765
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
12	Прочие активы	7 345	370	245					7 960
13	<b>Всего активов</b>	<b>183 257</b>	<b>10 383</b>	<b>245</b>	<b>17 661</b>	<b>61 578</b>	<b>8 830</b>	<b>78 735</b>	<b>360 689</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
15	Средства кредитных организаций								
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 961	24	27	84				47 096
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
18	Выпущенные долговые обязательства								
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль								
20	Отложенное налоговое обязательство								
21	Прочие обязательства	4 928							4 928
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	<b>Всего обязательств</b>								
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>51 889</b>	<b>24</b>	<b>27</b>	<b>84</b>				<b>52 024</b>
	<b>Чистый кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>131 368</b>	<b>10 359</b>	<b>218</b>	<b>17 577</b>	<b>61 578</b>	<b>8 830</b>	<b>78 735</b>	<b>308 665</b>

## 11.4. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается Банком по финансовым инструментам в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### *Значение рыночного риска и его составляющих*

(тыс. руб.)

Наименование риска	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Процентный риск	0,00	0,0
- Общий процентный риск	0,00	0,0
- Специальный риск	0,00	0,0
Фондовый риск	0,00	0,00
- Общий риск	0,00	0,00
- Специальный риск	0,00	0,00
Валютный риск	0,00	550,32
<b>Рыночный риск</b>	<b>0,00</b>	<b>6879,0</b>

### *Процентный риск*

Оценка процентного риска производится ежемесячно методами гээп-анализа и упрощенной дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных ставок. Ежемесячно определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, рассчитывается базисный риск, определяется нижняя граница маржинального дохода (лимит процентного риска).

### Данные о процентном риске

Отчетная дата	01.01.2016	01.10.2016
Капитал, тыс. руб.	316 406	308 037
Критичное значение снижения экономической стоимости, в % от капитала	20	20
Критичное изменение экономической стоимости, тыс. руб.	-63 281	-61 607
Доля изменения экономической стоимости, в % от капитала	217.89	223.36
Базисный риск, %	14.53%	15.01%
Ставка размещения, %	15.22%	14.72%







В таблицах ниже приведены данные о процентном риске Банка для определения чувствительности прибыли за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(тыс. руб.)

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

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

(тыс. руб.)

На 1 октября 2016 года	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистая ссудная задолженность	100 625	10 013	17 661	70 408		<b>198 707</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>100 625</b>	<b>10 013</b>	<b>17 661</b>	<b>70 408</b>		<b>198 707</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 713					<b>16 713</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>16 713</b>					<b>16 713</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>83 912</b>	<b>10 013</b>	<b>17 661</b>	<b>70 408</b>		<b>181 994</b>

На 1 октября 2016 года	Итого	Изменение ставки размещения, %	Прирост годовых доходов и расходов, тыс. руб.	Прирост годовой прибыли, тыс. руб.	Ставка налогообл- жения, %	Дополнитель- ная налоговая нагрузка, тыс. руб.	Добавочная капитализац- ия за счет чистой прибыли, тыс. руб.
<b>Процентные активы</b>							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистая ссудная задолженность	198 707	-0,5	-994	x	x	x	x
<b>Итого процентных активов</b>	<b>198 707</b>	x	<b>-994</b>	x	x	x	x
<b>Процентные обязательства</b>							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 713	-1,0	167	x	x	x	x
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>16 713</b>	x	<b>-167</b>				
<b>Процентный разрыв</b>	<b>181 994</b>	x	<b>-827</b>				

**Фондовый риск**

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

**Товарный риск**

Товарный риск Банком не рассчитывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют соответствующие активы.

**Валютный риск**

Банк на ежедневной основе контролирует уровень принимаемого риска и в целом и в разрезе валют с учетом требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005г. №124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их

расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

**Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г.**

(тыс. руб.)

		<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В прочих валютах</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	97 743	2 757	1 188		<b>101 688</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 908				<b>3 908</b>
3	Средства в кредитных организациях	58 877	189	223		<b>59 289</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	126 422				<b>126 422</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 902				<b>3 902</b>
9	Отложенный налоговый актив					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 398				<b>84 398</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
12	Прочие активы	13 057				<b>13 057</b>
13	<b>Всего активов</b>	<b>388 307</b>	<b>2 946</b>	<b>1 411</b>		<b>392 664</b>
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
15	Средства кредитных организаций					
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 272	5	128		<b>70 405</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	181				<b>181</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
18	Выпущенные долговые обязательства					
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль					
20	Отложенное налоговое обязательство					
21	Прочие обязательства	5 804				<b>5 804</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>76 076</b>	<b>5</b>	<b>128</b>		<b>76 209</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>312 231</b>	<b>2 941</b>	<b>1 283</b>		<b>316 455</b>

**Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2016 г.**

*(тыс. руб.)*

		<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В прочих валютах</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	42 254	4 731	533		<b>47 518</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 488				<b>14 488</b>
3	Средства в кредитных организациях	8 913	305	5 131		<b>14 349</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	198 707				<b>198 707</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 902				<b>3 902</b>
9	Отложенный налоговый актив					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	73 765				<b>73 765</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
12	Прочие активы	7 960				<b>7 960</b>
13	<b>Всего активов</b>	<b>349 989</b>	<b>5 036</b>	<b>5 664</b>		<b>360 689</b>
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
15	Средства кредитных организаций					
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 275	130	3 691		<b>47 096</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
18	Выпущенные долговые обязательства					
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль					
20	Отложенное налоговое обязательство					
21	Прочие обязательства	4 928				<b>4 928</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>48 203</b>	<b>130</b>	<b>3 691</b>		<b>52 024</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>301 786</b>	<b>4 906</b>	<b>1 973</b>		<b>308 665</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска

остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2016		На 01.10.2016	
	В долларах США	В ЕВРО	В долларах США	В ЕВРО
<b>Активы</b>				
Денежные средства	2 757	1 188	4 731	533
Средства в кредитных организациях	189	223	305	5 131
Прочие активы	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>2 946</b>	<b>1 411</b>	<b>5 036</b>	<b>5 664</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5	128	130	3 691
<b>Итого обязательств</b>	<b>5</b>	<b>128</b>	<b>130</b>	<b>3 691</b>
<b>Чистая длинная балансовая позиция</b>	<b>2 941</b>	<b>1 283</b>	<b>4 906</b>	<b>1 973</b>
Повышение курса, %	1,0	1,5	1,4	1,6
Чистая длинная балансовая позиция с учетом повышения курса соответствующей валюты	<b>2 970</b>	<b>1 302</b>	<b>4 975</b>	<b>2 005</b>
Прирост годовой прибыли	29	19	69	32
Ставка налогообложения в %	20	20	20	20
Дополнительная налоговая нагрузка	6	4	14	6
Добавочная капитализация (прирост собственных средств) за счет чистой прибыли	23	15	55	26

**Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01 января 2016 года**

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



**Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01 октября 2016 года**

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открыток валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открыток валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залога		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	27,8491	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	27,8491	0.0000	0.0000	27,8491	70,8823	1974,0083	0.0000	0,6408	10.0000		
1.1	в том числе руб./евро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Доллар США	77,6677	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	77,6677	0.0000	0.0000	77,6677	63,1581	4905,3444	0.0000	1,5925	10.0000		
2.1	в том числе руб./долл. США	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												6879,3527	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" октября 2016 г. составляют 308 037 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-6879,3527	2,2333	10.0000		
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					6879,3527	-6879,3527	2,2333	20.0000		

## 11.5. Операционный риск

Наименование показателя	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2016
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>10 001</b>	<b>5 937</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	66 671	39 582
чистые процентные доходы	49 316	34 645
Чистые непроцентные доходы	17 355	4 937
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

## 12. Сегментный анализ

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

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



	с резидентами офшорных зон								
23	<b>Всего обязательств</b>						<b>10 000</b>	<b>66 209</b>	<b>76 209</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>			<b>87 416</b>	<b>39 006</b>		<b>(10 000)</b>	<b>200 033</b>	<b>316 455</b>
	<b>Отчет о прибылях и убытках</b>								
1	Процентные доходы	7 675	2 105	32 550	8 840	1 468		9 165	<b>61 803</b>
2	Процентные расходы						353		<b>353</b>
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 675	2 105	32 550	8 840	1 468	(353)	9 165	<b>61 450</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			(6 492)	3 179			(3 988)	<b>- 7 301</b>
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 675	2 105	26 058	12 019	1 468	(353)	5 177	<b>54 149</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи					(264)			<b>-264</b>
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							1 126	<b>1 126</b>
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							(543)	<b>-543</b>
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								<b>0</b>
12	Комиссионные доходы							49 102	<b>49 102</b>
13	Комиссионные расходы							(9 144)	<b>- 9 144</b>
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
16	Изменение резерва по прочим потерям							(2 271)	<b>-2 271</b>
17	Прочие операционные доходы							806	<b>806</b>
18	Чистые доходы (расходы)	7 675	2 105	26 058	12 019	1 204	(353)	44 253	<b>92 961</b>
19	Операционные расходы							(74 623)	<b>74 623</b>
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 675	2 105	26 058	12 019	1 204	(353)	(30 370)	<b>18 338</b>
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(10 380)	<b>10 380</b>
	<b>Финансовый результат сегмента за 2015 год</b>	<b>7 675</b>	<b>2 105</b>	<b>26 058</b>	<b>12 019</b>	<b>1 204</b>	<b>(353)</b>	<b>(40 750)</b>	<b>7 958</b>



20	Отложенное налоговое обязательство								
21	Прочие обязательства						4 928	<b>4 928</b>	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	<b>Всего обязательств</b>						<b>35 311</b>	<b>52 024</b>	
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>100 000</b>	<b>86 925</b>	<b>11 782</b>		<b>(16 713)</b>	<b>126 671</b>	<b>308 665</b>	
	<b>Отчет о прибылях и убытках</b>								
1	Процентные доходы	4 289	22 139	3 500			10	<b>29 938</b>	
2	Процентные расходы					72		<b>72</b>	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 289	22 139	3 500		(72)	10	<b>29 866</b>	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		3 206	2 117			3 757	<b>9 080</b>	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 289	25 345	5 617		(72)	3 767	<b>38 946</b>	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой						1 052	<b>1 052</b>	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты						(1 330)	<b>-1 330</b>	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
12	Комиссионные доходы						69 322	<b>69 322</b>	
13	Комиссионные расходы						(15 776)	<b>-15 776</b>	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
16	Изменение резерва по прочим потерям						278	<b>278</b>	
17	Прочие операционные доходы						1 300	<b>1 300</b>	
18	Чистые доходы (расходы)	4 289	25 345	5 617		(72)	58 613	<b>93 792</b>	
19	Операционные расходы						(96 893)	<b>96 893</b>	
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 289	25 345	5 617		(72)	(38 280)	<b>-3 101</b>	
21	Начисленные (уплаченные) налоги						(4 689)	<b>-4 689</b>	
	<b>Финансовый результат сегмента за 2015 год</b>	<b>4 289</b>	<b>25 345</b>	<b>5 617</b>		<b>(72)</b>	<b>(42 969)</b>	<b>-7 790</b>	

### 13. Внебалансовые обязательства Банка

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2016 г. и 01.10.2016 г. отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

### 14. Информация о сделках по уступке прав требований

14.1.1 Банк уступает права требования по кредитным договорам и прочим требованиям третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности. Решение об уступки прав требования по кредитному договору принимается коллегиальным органом управления Банка.

За 9 месяцев 2016 года Банком были уступлены прав требований по 2-м кредитным договорам с 2 мя заемщиками – юридическими лицами, относящихся к кредитам малого и среднего бизнеса. Кредитный риск передается полностью.

14.1.2 За 9 месяцев 2016 года у Банка нет операций, приводящих к рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3309-У.

14.1.3 За 9 месяцев 2016 года Банк не осуществлял сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами.

14.1.4 На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализация) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Прибыль или убыток от указанных сделок отражается в бухгалтерском учете в дату перехода требований по кредиту.

Требования по договору уступки прав требования могут возникнуть у Банка в случае предоставления цессионарию отсрочки платежа. В этом случае требования к цессионарию оцениваются Банком в соответствии с методиками по оценке заемщиков при предоставлении кредита.

Предоставление финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не осуществляется.

14.1.5 По договорам уступки прав требования по кредитным договору заемщика-юридического лица отсутствовала отсрочка платежа.

14.1.6 При оценке кредитных рисков при предоставлении отсрочки рейтинги рейтинговых агентств не учитываются.

14.2.1 В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных требований в течении 9 месяцев 2016 года

	Остаток задолженности на 01.10.2016	Резерв на 01.10.2016	Остаток задолженности на 01.01.2016	Резерв на 01.01.2016
Уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу	0	0	12 357	7 148

14.2.2 Во 2 квартале 2016 года Банком согласно договора №1 от 20.04.2016г., заключенным с ООО «Профиль Север», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 1 940 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 2 331 тыс. руб., убыток 1 431 тыс. руб.

Во 2 квартале 2016 года Банком согласно договора №2 от 24.08.2016г., заключенного с ООО «ГОЭЛРО», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 1 042 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 2 778 тыс. руб.

В 2015 году уступки прав требования не было.

14.2.3 Планов по заключению сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами в настоящее время не имеет.

14.2.4 В таблице ниже приведена информация по договорам уступки права требования по кредитным договорам за 9 месяцев 2016 года.

(тыс.руб.)

КРЕДИТЫ	Основной долг	%	дисконт	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма убытка
юридически лица						
малый и средний бизнес	4 023	331	755	5 109	3 678	1 431
ИП						
Физические лица						
<b>итого</b>	<b>4 023</b>	<b>331</b>	<b>755</b>	<b>5 109</b>	<b>3 678</b>	<b>1 431</b>

14.2.5 В таблице ниже приведены сведения о совокупной балансовой стоимости требований кредитного портфеля, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

Приобретенные права требования	остаток на внебалансовом счете	остаток на балансовом счете	резерв	Коэффициент риска	остаток на		резерв	Коэффициент риска
					внебалансовом счете	балансовом счете		
	На 01.10.2016				На 01.01.2016			
По кредитам юридических лиц	0	0	0	0	25 000	18 750	0	100
По кредитам малому и среднему бизнесу	36 800	30 048	13 923	100	31 189	26 280	21 071	100
По кредитам физическим лицам	865	648	648	100	970	727	364	100

### 15. 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](http://www.altbank.com).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature in purple ink.*

*Handwritten signature in blue ink.*

Н.И. Кашаев

Н.Я. Додул