

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 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 адрес не менялся:
- Россия, 107076, г. Москва, пер. Колодезный, д. 2А, стр. 1.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

- отчетный период: с 01 января 2016 года по 31 марта 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 01.04.2016 г. уменьшился на 3 249 тыс. руб. с 316 406 тыс. руб. на 01.01.2016 г. (с учетом СПОД) до 313 157 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.04.2016 г. на 46 411 тыс. руб. с 126 422 тыс. руб. на 01.01.2016 до 172 833 тыс. руб.

На 52 309 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 59 289 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 6 980 тыс. руб. на 01.04.2016 г.

Значительную часть доходов за 3 месяца 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 3 месяца 2016 года оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.04.2015 г.	01.01.2016 г.	01.04.2016 г.
Доходы	36 464	174 120	69 691
Расходы	20 612	163 736	71 987
Прибыль / убыток до налогообложения	15 852	10 384	- 2 296

(тыс.руб.)

Сопоставимость доходов и расходов

	На 01.04.2015		На 01.01.2016 (СПОД)		На 01.04.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	36 464	100	174 120	100	69 691	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	8 306	22,8	32 550	18,7	5 048	7,2
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	2 653	7,3	8 840	5,1	1 918	2,8
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	677	1,8	2 105	1,2	756	1,1
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	158	0,4	164	0,1	5	0,0
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	4 593	12,6	7 675	4,4	0	0,0
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	434	1,2	1 468	0,8	0	0,0
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	6 512	17,9	16 921	9,7	5 026	7,2
Расчетно-кассовое обслуживание	256	0,7	40 469	23,2	22 761	32,7
Восстановление сумм резерва на возможные потери	8 445	23,2	45 212	26,0	30 809	44,2
Доходы от погашения приобретенных прав требования	3 356	9,2	8 097	4,7	1 042	1,5
Прочие доходы	1 074	2,9	10 619	6,1	2 326	3,3
Расходы	20 612	100	163 736	100	71 987	100
Расходы на содержание аппарата	3 815	18,5	33 208	20,3	19 241	26,7
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	6 696	32,5	16 338	10,0	5 336	7,4
Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	6 442	31,2	29 625	18,1	8 521	11,8
Отчисления в резервы на возможные потери	1 875	9,1	54 754	33,4	22 852	31,8
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	0	0,0	353	0,2	65	0,1
Охрана	181	0,9	1 394	0,9	756	1,1
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0,0	8 844	5,4	5 991	8,3
Прочие расходы	1 603	7,8	19 220	11,7	9 225	12,8

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 3 месяца 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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 01.04.2016г. владел долями Банка в размере 9,55 %.

В течение 2015 и за 3 месяца 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 3 месяца 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 3 месяца 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 01.04.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	43 115	3 845	1 366	48 326
- касса Банка	13 376	3 845	1 366	18 587
- денежные средства в банкоматах	29 739	0	0	29 739

(тыс. руб.)

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

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	1 573	0	4 322	5 895
- касса Банка	1 573	0	4 322	5 895
- денежные средства в банкоматах	0	0	0	0

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 01.04.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 366	0	0	17 366
Обязательные резервы	1 231	0	0	1 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	16 135	0	0	16 135

(тыс. руб.)

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

(в тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 956	0	0	10 956
Обязательные резервы	2 414	0	0	2 414
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	8 542	0	0	8 542

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 01.04.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	3 702	160	3 356	7 218
Резервы по прочим потерям	238	0	0	238
Итого:	3 464	160	3 356	6 980

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	4 710	163	1 408	6 281
Резервы по прочим потерям	64	0	0	64
Итого:	4 646	163	1 408	6 217

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 01.04.2015	На 01.01.2016	На 01.04.2016
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4):	318 171	126 422	172 833
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6) в т.ч.:	235 672	63 457	135 077
2.1	Банковская деятельность, из них:	115 000	0	60 000
	- Депозиты в Банке России	95 000	0	0
	- Межбанковское кредитование	20 000	0	60 000
2.2	Строительство зданий и сооружений	11 875	2 200	1 500
2.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	19 000	12 600	0
2.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	12 257	10 677
2.5	Производство машин и оборудования	25 297	15 000	15 000
2.6	Прочие виды деятельности	64 500	21 400	47 900
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	37 771	38 643	15 360
4	Приобретенные права требования	44 728	24 322	22 396

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.04.2015	На 01.01.2016	На 01.04.2016
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):	318 171	126 422	172 833
2	Депозиты в Банке России	95 000	0	0
3	Межбанковское кредитование	20 000	0	60 000
4	Юридическим лицам в том числе на:	163 720	87 416	97 473
	- пополнение оборотных средств	139 474	68 666	78 723
	- приобретение оборудования	0	0	0
	- ведение хозяйственной деятельности	1 746	0	0
	- приобретение недвижимости	22 500	18 750	18 750
5	Физическим лицам:	39 451	39 006	15 360
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 900	24 900	0
	- ипотечные ссуды	1 828	2 569	2 008
	- автокредиты	1 607	321	227
	- иные потребительские ссуды	11 116	11 216	13 125

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.04.2016

(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
Предоставлено кредитов всего	0	61 500	23 508	19 690	17 281	39 971	10 883	172 833
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	60 000	0	0	0	0	0	60 000
Юридическим лицам	0	1 500	23 107	19 345	17 021	36 500	0	97 473
Физическим лицам	0	0	401	345	260	3 471	10 883	15 360

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
Предоставлено кредитов всего	0	0	39 500	35 359	38 800	3 369	9 394	126 422
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридическим лицам	0	0	14 600	34 887	37 929	0	0	87 416
Физическим лицам	0	0	24 900	472	871	3 369	9 394	39 006

На 01.04.2015

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До восстребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего	95 000	0	0	0	0	0	0	318 171
Депозиты в Банке России	95 000	0	0	0	0	0	0	95 000
Межбанковское кредитование	0	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Юридическим лицам	0	0	28 675	31 246	59 700	44 099	0	163 720
Физическим лицам	0	0	0	0	24 900	6 570	7 981	39 451

По географическим зонам

На 01.04.2016

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва		60 000	68 150	14 462	142 612
Московская область			25 677	339	26 016
Тверская область			3 646	356	4 002
Ростовская область				170	170
Рязанская область				33	33
итого		60 000	97 473	15 360	172 833

На 01.01.2016

(тыс. руб.)

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

На 01.04.2015

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	95 000	20 000	117 677	34 749	267 426
Московская область			44 297	2 989	47 286
Тверская область				1 680	1 680
Ростовская область				33	33
Архангельская область			1 746		1 746
Итого	95 000	20 000	163 720	39 451	318 171

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2016г.	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 01.01.2016г.	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 01.04.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	18 432	0	0	18 432
Наращенные процентные доходы	211	0	0	211
Переоценка	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	18 643	0	0	18 643

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых		Наращенные процентные доходы, тыс. руб.	
		на 01.01.2016	на 01.04.2015	на 01.01.2016	на 01.04.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,0	6,0	0	32
ОФЗ 46018	24.11.2021	6,5	6,5	0	179

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.

Основные средства за 3 месяца 2016 г. не приобретались.

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

В первом квартале 2016 года были осуществлены вложения в приобретение нематериальных активов в размере 82 тыс. руб., объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2016 отсутствовали.

Основные средства на 1 апреля 2016 года

(тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2016	84 398	0	84 398
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:			
- поступления			
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	3 673	0	3 673
- амортизационные отчисления за год	3 673	0	3 673
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 апреля 2016 года	80 725	0	80 725

Основные средства в 2015 году

(тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2015	638	0	638
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	89 476	10 488	99 964
- поступления	89 476	10 488	99 964
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	5 716	10 488	16 204
- 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			
Стоимость основных средств на 01 января 2016 года	84 398	0	84 398

Основные средства на 1 апреля 2015 года

(тыс. руб.)

	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Стоимость основных средств на 01 января 2015	638	0	638
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	7 956	10 488	18 444
- поступления	7 956	10 488	18 444
- дооценка			
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	124	0	124
- амортизационные отчисления за год	124	0	124
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год			
Стоимость основных средств на 01 апреля 2015 года	8 470	10 488	18 958

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 равен 0.

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 01.04.2015	На 01.01.2016	На 01.04.2016
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	7	6	6
Требования по прочим операциям	9	10 997	2 658
Требования по получению процентов	203	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	810	746	774

Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	0	32	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	242	1 805	2 510
Расчеты с прочими дебиторами	129	3 105	3 098
Расходы будущих периодов по другим операциям	168	181	483
Резервы на возможные потери	796	3 815	3 790
Итого прочих активов	772	13 057	5 739

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.04.2015	На 01.01.2016	На 01.04.2016
Счета негосударственных организаций			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	53 520	59 891	16 744
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	358	113	7
Прочие счета			
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	389	181	591
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	77	9	4
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	103	13	108
Депозиты негосударственных коммерческих организаций			
на срок до 30 дней	0	10 000	0
Прочие привлеченные средства физических лиц			
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	237	126	117
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	3	72	84
Итого средств клиентов	54 687	70 405	17 655

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 3 месяца 2016 годов.

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.04.2015	На 01.01.2016	На 01.04.2016
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обрабатывающие производства, из них:	10 455	666	1 305
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак			
- обработка древесины и производство изделий из дерева			
- целлюлозно-бумажное производство	4	4	4
- производство кокса, нефтепродуктов			
- химическое производство			751
- производство прочих неметаллических продуктов			
- металлургическое производство			
- производство машин и оборудования	640	112	

- производство транспортных средств, из них:	9 808	550	550
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	1 124	1 204	308
- строительство зданий и сооружений	1 022	1 103	206
Транспорт и связь, из них:	5 246	3 361	791
- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	7 467	17 581	4 723
Операции с недвижимым имуществом	29 124	46 742	9 534
Прочие виды деятельности	1 031	653	793
Физические лица	240	198	201
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 687	70 405	17 655

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 01.04.2016 отсутствовали.

6.11 Прочие обязательства

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

По состоянию на 01.04.2015 г., 01.01.2016 г., 01.04.2016 г. остатки балансовых счетов: 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», отсутствовали.

(тыс. руб.)

	На 01.04.2015	На 01.01.2016	На 01.04.2016
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	155
Обязательства по уплате процентов	0	5	0
Обязательства по прочим операциям	0	3 769	2 500
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	51	1 816	3 384
- расчеты по налогам и сборам	48	127	61
- обязательства по выплате краткосрочных - вознаграждений работникам	0	0	2 201
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	2	27
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 608	343
- расчеты с прочими кредиторами	0	79	87
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	665
Доходы будущих периодов по другим операциям	6	184	0
Резервы по условным обязательства некредитного характера	0	30	0
Итого прочих обязательств	57	5 804	6 039

6.12 Средства акционеров (участников)

В 2015 и за 3 месяца 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 01.04.2016г.

№	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 3 месяца 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 3 месяца 2016 года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	20 814	61 803	8 769
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	5 428	9 944	761
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	677	2 105	756
	-по денежным средствам в кредитных организациях	158	164	5
	- по депозитам размещенным в Банке России	4 593	7 675	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	14 952	50 391	8 008
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	8 306	32 550	5 048
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	2 653	8 840	1 918
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	280	530	0
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	3 356	8 097	1 042
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	357	374	0
1.3	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	434	1 468	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	353	65
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	0	353	65
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций	0	353	65
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 814	61 450	8 704

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 3 месяца 2016 года
1	2	3	4	5
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе (стр.2-стр.3):	6 570	- 7 301	7 962
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	<i>8 444</i>	<i>44 141</i>	<i>30 373</i>
	- по кредитам юридических лиц	410	9 549	1 982
	- по кредитам физическим лицам	6 798	7 296	1 368
	-по МБК	0	0	0
	-по корреспондентским счетам	0	18 603	26 335
	-по процентным доходам	1 236	1 310	40
	- от изменения категории качества юридических лиц	0	4 116	0
	- от изменения категории качества физических лиц	0	3 267	648
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	<i>1 874</i>	<i>51 442</i>	<i>22 411</i>
	- по кредитам юридических лиц	1 060	4 304	0
	- по кредитам физическим лицам	0	3 726	297
	-по МБК	0	0	0
	-по корреспондентским счетам	0	23 029	22 083
	-по процентным доходам	814	872	24
	- от изменения категории качества юридических лиц	0	15 853	0
	- от изменения категории качества физических лиц	0	3 658	7
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	422	438	16
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	1 236	1 310	40
6	Создан резерв по процентным доходам	814	872	24

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 3 месяца 2016 года
1	2	3	4	5
1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (стр.2-стр.3),	0	-264	0
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 3 месяца 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 3 месяца 2016 года
1	2	3	4	5
1	Комиссионные доходы, в том числе	423	49 102	24 608
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	261	40 579	22 850
	- по другим операциям	162	8 523	1 758
2	Комиссионные расходы	36	9 144	6 011
	- комиссии по расчетным операциям	34	9 144	6 011
-	По другим операциям	2	0	0

7.7 Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 3 месяца 2016 года
1	2	3	4	5
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	0	-2 271	25
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	<i>1</i>	<i>1 341</i>	<i>466</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	1	275	2
	- по прочим потерям по бал/счету 603	0	0	0
	- по другим активам по бал/счету 60401	0	0	434
	- по условным обязательствам кредитного характера	0	796	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	270	30
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	<i>1</i>	<i>3 612</i>	<i>441</i>
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	1	276	7
	- по прочим потерям по бал/счету 603	0	3 036	0
	- по другим активам по бал/счету 60401	0	0	434

	- по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	300	0

7.8 Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 3 месяца 2016 года
1	2	3	4	5
1	Прочие операционные доходы, в том числе	270	806	449
1.1	- доходы от аренды	270	373	374
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 востребованной кредиторской задолженности	0	12	0
1.5	- прочие доходы	0	421	75
2	Операционные расходы, в том числе:	10 835	74 623	36 137
2.1	- расходы на содержание персонала	3 815	33 208	19 241
2.2	- амортизация	124	5 716	3 673
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	<i>6 442</i>	<i>29 625</i>	<i>11 372</i>
	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 981	15 833	8 521
	- арендная плата	1 347	5 427	1 723
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 508	6 562	833
	- расходы по списанию материальных запасов	606	1 803	295
	- другие расходы	0	0	0
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	<i>454</i>	<i>6 036</i>	<i>1 801</i>
	- подготовка и переподготовка кадров	20	69	0
	- расходы по охране	181	1394	756
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	104	484	115
	- расходу по аудиту	140	300	0
	- другие расходы	9	3 827	930
2.5	- расходы на благотворительность	0	0	50

7.9 Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 3 месяца 2016 года
1	2	3	4	5
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	1 447	10 380	2 023
1.2	- налог на прибыль	277	2 426	437
1.3	- налог на имущество	10	93	24
1.4	- налог на добавленную стоимость	1 160	7 829	1 540
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	0	1	22
1.6	- транспортный налог	0	31	0

В 2015 и за 3 месяца 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 3 месяца 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 01.04.2016 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 3 месяца 2016 года убыток в размере 3 216 тыс. руб.

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

(в тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные на 01.04.2016	Данные 01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4
1. Собственные средства (капитал) кредитной организации:	313 157	316 406	-1,0
в том числе по основным инструментам:			
2. Базовый капитал всего:	305 199	308 497	-1,1
<i>Основные источники базового капитала</i>			
Уставный капитал, всего,	194 500	194 500	
в том числе, сформированный:			-
обыкновенными акциями (долями)	194 500	194 500	-
Резервный фонд	43 214	43 214	-
Нераспределенная прибыль (убыток):	67 567	70 783	-4,5
прошлых лет	70 783	70 783	-
Отчетного года	-3 216	0	
3. Добавочный капитал всего:	-	-	-
4. Основной капитал	305 199	308 497	-1,1
Доля основного капитала в структуре собственных средств (%)	97	98	-1,0
4. Дополнительный капитал всего:	7 958	7 909	+0,6
<i>Основные источники дополнительного капитала</i>			
Прибыль:	7 958	7 909	+0,6
текущего года	7 958	7 909	+0,6
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	311 785	326 950	-4,6
Необходимые для определения достаточности основного капитала	311 785	326 950	-4,6
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	311 785	326 898	-4,6
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	97,9	94,4	+3,5
Достаточность основного капитала	97,9	94,4	+3,5
Достаточность собственных средств (капитала)	100,4	96,8	+3,6

Важнейшим источником формирования собственных средств (капитала) кредитной является «основной капитал». Доля его в структуре собственных средств превышает 97%. В течении 1 квартала 2016 года выросла достаточность собственных средств.

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	2 838	+ 420
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 866	+1 724
Приобретенные права требования	19 880	+1 555
Основные средства	3 673	0
Прочие активы	989	+ 4 263

8.8 Информация об уровне достаточности капитала

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	7 958
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	17 655	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	7 958
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	80 807	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	82	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	82	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	49
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	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
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	
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	179 813	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 апреля 2016 года	На 01 января 2016 года	На 1 октября 2015 года	На 1 июля 2015 года	На 1 апреля 2015 года	Изменение за отчетный период в % (данные на 01.04.2015 г. к данным на 01.04.2016 г.)
Основной капитал	305 199	308 497	308 497	308 497	308 497	-1,1
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	335 620	389 422	379 337	347 489	389 511	-13,8
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	90,9	79,2	81,33	88,78	79,20	+11,7

Финансовый рычаг период с 1 апреля 2015 года по 1 апреля 2016 года вырос на 14,8 %.

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

Активы КБ «Альтернатива» (ООО)

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года	На 1 октября 2015 года	На 1 июля 2015 года	На 1 апреля 2015 года
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	337 416	392 664	380 504	348 827	379 612
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	335 620	389 422	379 337	347 489	389 511

Расхождение (разница) между балансовой стоимостью активов (публикуемая форма) и активами, принятыми для расчета финансового рычага	1 796	3 242	1 167	1 338	- 9 899
То же в % от стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	0,5	0,8	0,3	0,4	-2,6

Расхождение между балансовой стоимостью активов, отраженной в публикуемой форме, и величиной активов, используемой в расчете финансового рычага, не превышают 3 %. Такая относительная погрешность не является существенной.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 апреля 2015 года	На 1 апреля 2016 года
Денежные средства	5 895	48 326
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	8 542	16 135
Средства в кредитных организациях	6 217	3 870
Итого денежные средства и их эквиваленты	20 654	68 331

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

- по состоянию на 01.04.2015 классифицированных во 2 категорию качества в сумме 18 725 тыс. руб. (20 135 тыс. руб.- 1 410 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 01.04.2016 классифицированных во 2 категорию качества в сумме 3 110 тыс. руб. (3 284 тыс. руб.- 174 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	
Активы				
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	Всего активов	392 664	0	392 664
Обязательства				
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 офшорных зон	0	0	0
23	Всего обязательств	76 200	9	76 209
	Чистая балансовая позиция	316 446	(9)	316 455

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2016 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	
Активы				
1	Денежные средства	48 326	0	48 326
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 366	0	17 366
2.1	Обязательные резервы	1 231	0	1 231
3	Средства в кредитных организациях	6 980	0	6 980
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	172 833	0	172 833
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие	0		0

	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		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	3 465	0	3 465
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 807	0	80 807
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 900		1 900
12	Прочие активы	5 739	0	5 739
13	Всего активов	337 416	0	337 416
Обязательства				
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	17 651	4	17 655
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	6 039	0	6 039
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0
23	Всего обязательств	23 690	4	23 694
	Чистая балансовая позиция	313 726	(4)	313 722

11.2. Кредитный риск

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2016 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	230 437	68 036	88 813	33 562	20 300	19 726	0	3 795	1 941	14 685	51 302	31 336	36 588	4 545	11 527	790	19 726
1.1	Судная и приравненная к ней задолженность:	154 705	59 427	25 585	33 530	20 300	15 863	0	727	1 940	13 923	43 759	28 283	28 283	119	11 511	790	15 863
1.1.1	-кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	- юридических лиц	111 745	34 000	17 200	25 932	18 750	15 863	0	0	1 940	13 923	39 724	24 329	24 329	0	8 466	0	15 863
1.1.3	- физических лиц, в том числе:	42 960	25 427	8 385	7 598	1 550	0	0	727	0	0	4 035	3 954	3 954	119	3 045	790	0
	- кредиты, предоставленные участникам	321	0	321	0	0	0	0	0	0	0	16	0	0	0	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов	778	0	0	32	0	746	0	32	0	746	x	x	762	0	16	0	746
1.2.1	-кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
1.2.2	- юридических лиц	746	0	0	0	0	746	0	0	0	746	x	x	746	0	0	0	746
1.2.3	- физических лиц	32	0	0	32	0	0	0	32	0	0	x	x	16	0	16	0	0
1.3	корсчета	63 779	487	63 228	0	0	64	x	x	x	x	4 490	x	4 490	4 426	0	0	64
1.4	прочие требования	11 175	8 122	0	0	0	3 053	0	3 036	1	16	3 053	3 053	3 053	0	0	0	3 053
	-кредитных организаций	8 122	8 122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- юридических лиц	4	0	0	0	0	4	0	0	1	3	4	4	4	0	0	0	4
	- физических лиц	3 049	0	0	0	0	3 049	0	3 036	0	13	3 049	3 049	3 049	0	0	0	3 049
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	24 900	24 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	24 900	24 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- физическим лицам	24 900	24 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Доля в общей сумме активов %	10,81	36,60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Доля в общей сумме %	16,10	41,90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- изменение графика погашения основного долга	24 900	24 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В 2015 и 2016 году льготные кредиты, в том числе участникам Банка, не предоставлялись.

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.04.2016 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	211 114	116 594	31 337	22 448	21 022	19 713	1 536	1 546	3 763	16 612	43 297	27 633	28 617	440	7 305	1 159	19 713
1.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	197 422	110 072	28 025	22 440	21 022	15 863	1 500	1 545	727	15 863	40 015	24 589	24 589	266	7 301	1 159	15 863
1.1.1	-кредитных организаций	60 000	60 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	- юридических лиц	119 820	47 900	16 500	20 807	18 750	15 863	1 500	0	0	15 863	37 700	22 347	22 347	0	6 484	0	15 863
1.1.3	- физических лиц, в том числе:	17 602	2 172	11 525	1 633	2 272	0	0	1 545	727	0	2 315	2 242	2 242	266	817	1 159	0
	- кредиты, предоставленные участникам	2 129	951	1 178	0	0	0	0	0	0	0	59	48	48	48	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов	774	0	28	0	0	746	28	0	0	746	x	x	746	0	0	0	746
1.2.1	-кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
1.2.2	- юридических лиц	774	0	28	0	0	746	28	0	0	746	x	x	746	0	0	0	746
1.2.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
1.3	корсчета	7 218	3 870	3 284	0	0	64	x	x	x	x	238	x	238	174	0	0	64
1.4	прочие требования	5 700	2 652	0	8	0	3 040	8	1	3 036	3	3 044	3 044	3 044	0	4	0	3 040
	-кредитных организаций	2 652	2 652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- юридических лиц	12	0	0	8	0	4	8	1	0	3	8	8	8	0	4	0	4
	- физических лиц	3 036	0	0	0	0	3 036	0	0	3 036	0	3 036	3 036	3 036	0	0	0	3 036
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Реструктурированная задолженность по состоянию на 01.04.2016 отсутствовала.

**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 января 2016 года**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	I группа активов	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов	Для ПК 1	Для ПК 2	Для кода 8735	Для кода 8957	Не участвую т	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Денежные средства	101 688										101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 849			59							3 908
2.1	Обязательные резервы	3 061										3 061
3	Средства в кредитных организациях		54 756		4 533							59 289
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											
5	Чистая ссудная задолженность				74 748		15 614	31 655	1 168	3 237		126 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи											
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации											
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		10 225		2 651						181	13 057
13	Всего активов	105 537	64 981		170 291		15 614	31 655	1 168	3 237	181	392 664
14	коэффициенты риска i-го актива	0	20		100		110	150	50	130	X	x
15	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	0	12 996		170 291		17 175	47 483	584	4 208	x	252 737

**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 апреля 2016 года**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	I группа активов	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов	Для ПК 1	Для ПК 2	Для кода 8735	Для кода 8957	Не участвуют	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Денежные средства	48 326										48 326
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 237			1 129							17 366
2.1	Обязательные резервы	1 231										1 231
3	Средства в кредитных организациях		3 222		3 758							6 980
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											
5	Чистая ссудная задолженность		55 800		89 219		15 390	6 326		6 098		172 833
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи											
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации											
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения											
8	Требование по текущему налогу на прибыль				3 465							3 465
9	Отложенный налоговый актив											
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				80 725						82	80 807
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							1900				1 900
12	Прочие активы		2 466		2 790						483	5 739
13	Всего активов	64 563	61 488		181 086		15 390	8 226		6 098	565	337 416
14	коэффициенты риска i-го актива	0	20		100		110	150		130	x	x
15	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	0	12 298		181 086		16 929	12 339		7 927	x	230 579
16	Среднее значение за период с 01.01.2016 по 31.03.2016	0	12 647		175 689		17 052	29 911	584	6 068		241 658

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций в каждом конкретном случае анализировалась возможность предоставления заемщиком достаточного и ликвидного обеспечения. Выбор формы обеспечения осуществлялся с учетом возможности заемщика предоставить обеспечение, его финансового состояния, срока кредитования. В некоторых случаях предоставлялись необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредитные продукты (кредиты и гарантии).

В качестве обеспечения предоставленных кредитных продуктов Банк принимал поручительства физических лиц, залог объектов недвижимости (в том числе жилой), транспортных средств и оборудования.

На счетах бухгалтерского учета принятое Банком обеспечение отражалось по стоимости, указанной в договоре. Если в договоре (например, поручительства) не указывалась сумма, то принятое обеспечение отражалось на счетах внебалансового учета Банка в сумме равной сумме кредита и процентов за весь срок пользования кредитным продуктом. В случае кредитной линии сумма кредита определялась как максимальный лимит, указанный в договоре.

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определялась:

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

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

Залоговая стоимость имущества определялась как рыночная стоимость, скорректированная на поправочный коэффициент (для объектов недвижимости – 0,8; для транспортных средств и оборудования – 0,7; для товаров в обороте – 0,5).

Справедливая стоимость имущества определялась как рыночная стоимость, скорректированная на реализационный коэффициент - 0,9, в который включены возможные издержки Банка, возникающие в результате обращения взыскания на предмет залога и его реализации.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществлялась на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывалось при определении размера формируемого резерва.

В течение срока действия договора залога Банк проверял 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.

С целью оценки совокупного кредитного риска по ссудному портфелю в целом Кредитным отделом ежемесячно составляются и предоставляются руководству Банка, а также в Отдел контроля рисков данные о составе кредитного портфеля в разрезе кредитных договоров, заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков с указанием таких параметров, как финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, категория качества ссуды, размер расчетного резерва, наличие и качество дополнительного обеспечения (залог, поручительство), наличие страхования залога.

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
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	165 304	3 905	169 209
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		163 238	2 610	165 848
<i>Земля</i>		1 198		1 198
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>		868	1 295	2 163
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	157 321	86 640	243 961
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		27 679	17 313	44 992
<i>Земля</i>			4 000	4 000
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>		1 500	450	1 950
<i>Оборудование</i>		44 376	0	44 376
<i>Гарантии и поручительства</i>		83 766	64 877	148 643
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	322 625	90 545	413 170

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

(тыс. руб.)

На 01.04.2016	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	165 256	3 905	169 161
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	163 238	2 610	165 848
<i>Земля</i>	0	1 198	0	1 198
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>	0	820	1 295	2 115
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>	0	0	0	0

Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	121 665	48 925	170 590
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	27 679	17 313	44 992
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
<i>Транспортные средства</i>	0	1 500	0	1 500
<i>Оборудование</i>	0	44 376	0	44 376
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	48 110	31 612	79 722
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	286 921	52 830	339 751

* 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 следующую информацию:

- УАПО - о предстоящих погашениях и выдачах кредитов, банковских гарантий, оплате процентов по кредитам за текущий месяц, о суммах вложений в ценные бумаги по срокам их погашения;
- Операционный отдел - о предстоящих поступлениях и платежах;
- Отдел внутрибанковских операций и налогообложения - о предстоящих платежах по налогам и хозяйственным операциям Банка;

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.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения
(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
01.02.16	136.90	186.50	194.30	228.60	229.60
01.03.16	464.40	473.00	523.50	564.00	566.30
01.04.16	497,50	507.00	581.40	640.60	650.60

В случае выявления излишней ликвидности, Отделом контроля рисков вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций. На основании рекомендаций Правлением Банка выносятся решения о реструктуризации и отдаются распоряжения Управлению активно-пассивных операций об изменении структуры активов и обязательств по срокам.

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;
- по ограничению роста активов;
- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;
- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма выреченных 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;
- Правление организует встречу с представителями Центрального Банка на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок “репо” и получения ломбардных кредитов. Осуществляется подготовка писем, ходатайств, сопроводительной документации, соответствующей установленным требованиям органов государственного регулирования.

В случае возникновения дефицита ликвидности из-за отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом, при которой резко возрастает риск изменения процентной ставки, возможно прекращение обычных расчетных операций, Банком предпринимаются 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
АКТИВЫ									
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	Всего активов	169 973	44 132	35 635	38 800	3 369	9 394	91 361	392 664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
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	Всего обязательств	74 276	1 762	54	117				76 209
	Чистый разрыв ликвидности	95 697	42 370	35 581	38 683	3 369	9 394	91 361	316 455
	Совокупный разрыв ликвидности	95 697	138 067	173 648	212 331	215 700	225 094	316 455	

Данные о ликвидности Банка по состоянию на 01 апреля 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
АКТИВЫ									
1	Денежные средства	48 326							48 326
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 135						1 231	17 366
2.1	Обязательные резервы							1 231	1 231
3	Средства в кредитных организациях	6 980							6 980
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность	61 500	23 508	19 690	17 281	39 971	10 883		172 833
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							3 465	3 465
9	Отложенный налоговый актив								
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							80 807	80 807
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				1 900				1 900
12	Прочие активы	2 949	2 743	47					5 739
13	Всего активов	135 890	26 251	19 737	19 181	39 971	10 883	85 503	337 416
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
15	Средства кредитных организаций								
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 478	30	60	87				17 655
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	5 998	41						6 039
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств	23 476	71	60	87				23 694
	Чистый разрыв ликвидности	112 414	26 180	19 677	19 094	39 971	10 883	85 503	313 722
	Совокупный разрыв ликвидности	112 414	138 594	158 271	177 365	217 336	228 219	313 722	

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 01.04.2016
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	559,4
Рыночный риск	0,00	6992,5

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 на 01.04.2016 г.

Отчетная дата	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016
Капитал, тыс. руб.	315 199	316 950	313 157
Критичное значение снижения экономической стоимости, в % от капитала	20	20	20
Критичное изменение экономической стоимости, тыс. руб.	-63 040	-63 390	-62 631
Доля изменения экономической стоимости, в % от капитала	260.82	260.77	260.52
Базисный риск, %	14.40%	14.24%	16.06%
Ставка размещения, %	13.39%	14.15%	16.06%

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
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Чистая ссудная задолженность		74 859	38 800	12 763		126 422
Итого процентных активов	0	74 859	38 800	12 763		126 422
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 000					10 000
Итого процентных обязательств	10 000					10 000
Процентный разрыв	(10 000)	74 859	38 800	12 763		116 422

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.
Процентные активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Чистая ссудная задолженность	126 422	-1.0	-1 264	x	x	x	x
Итого процентных активов	126 422	x	-1 264	x	x	x	x
Процентные обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 000	-1.8	-180	x	x	x	x
Итого процентных обязательств	10 000	x	-180				
Процентный разрыв	116 422	x	-1 084				

(тыс. руб.)

На 1 апреля 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
Процентные активы						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Чистая ссудная задолженность	61 500	43 198	17 281	50 854		172 833
Итого процентных активов	61 500	43 198	17 281	50 854		172 833
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						0
Итого процентных обязательств						0
Процентный разрыв	61 500	43 198	17 281	50 854		172 833

На 1 апреля 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.
Процентные активы							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистая ссудная задолженность	172 833	-1.0	-1 728	x	x	x	x
Итого процентных активов	172 833	x	-1 728	x	x	x	x
Процентные обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	x	x	x	x
Итого процентных обязательств	0	x	0				
Процентный разрыв	172 833	x					

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

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	97 743	2 757	1 188		101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 908				3 908
3	Средства в кредитных организациях	58 877	189	223		59 289
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	126 422				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	13 057				13 057
13	Всего активов	388 307	2 946	1 411		392 664
	Обязательства					
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		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	5 804				5 804
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
23	Всего обязательств	76 076	5	128		76 209
	Чистая балансовая позиция	312 231	2 941	1 283		316 455

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2016 г.

(тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	43 115	3 845	1 366		48 326
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 366				17 366
3	Средства в кредитных организациях	3 464	160	3 356		6 980
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	172 833				172 833
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	3 465				3 465
9	Отложенный налоговый актив					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 807				80 807
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 900				1 900
12	Прочие активы	5 739				5 739
13	Всего активов	328 689	4 005	4 722		337 416
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
15	Средства кредитных организаций					
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 077	4	1 574		17 655
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	5 884		155		6 039
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
23	Всего обязательств	21 961	4	1 729		23 694
	Чистая балансовая позиция	306 728	4 001	2 993		313 722

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 01.04.2016	
	В долларах США	В ЕВРО	В долларах США	В ЕВРО
Активы				
Денежные средства	2 757	1 188	3 845	1 366
Средства в кредитных организациях	189	223	160	3 356
Прочие активы	0	0	0	0
Итого активов	2 946	1 411	4 005	4 722
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5	128	4	1 574
Итого обязательств	5	128	4	1 574
Чистая длинная балансовая позиция	2 941	1 283	4 001	3 148
Повышение курса, %	1,0	1,5	0,5	0,6
Чистая длинная балансовая позиция с учетом повышения курса соответствующей валюты	2 970	1 302	4 021	3 167
Прирост годовой прибыли	29	19	20	19
Ставка налогообложения в %	20	20	20	20
Дополнительная налоговая нагрузка	6	4	4	4
Добавочная капитализация (прирост собственных средств) за счет чистой прибыли	23	15	16	15

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 граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (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 гарантии (банковский гарантия), 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	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 апреля 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 граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (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 гарантии (банковский гарантия), 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	39,0967	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	39,0967	0.0000	0.0000	39,0967	76,5386	2992,4067	0.0000	0.9556	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	59,1740	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	59,1740	0.0000	0.0000	59,1740	67,6076	4000,6121	0.0000	1,2775	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												6993,0188	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" апреля 2016 г. составляют 313 157 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-6993,0188	2,2331	10.0000		
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					6993,0188	-6993,0188	2,2331	20.0000		

11.5. Операционный риск

Наименование показателя	Данные на 01.04.16	Данные на 01.01.16
Операционный риск, всего, в том числе:	5 937	5 937
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	39 582	39 582
чистые процентные доходы	34 645	34 645
Чистые непроцентные доходы	4 937	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.

20	Отложенное налоговое обязательство								
21	Прочие обязательства							5 804	5 804
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств						10 000	66 209	76 209
	Чистая балансовая позиция			87 416	39 006		(10 000)	200 033	316 455
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы	7 675	2 105	32 550	8 840	1 468		9 165	61 803
2	Процентные расходы						353		353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 675	2 105	32 550	8 840	1 468	(353)	9 165	61 450
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)	- 7 301
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	54 149
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)			-264
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							1 126	1 126
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							(543)	-543
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								0
12	Комиссионные доходы							49 102	49 102
13	Комиссионные расходы							(9 144)	- 9 144
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)	-2 271
17	Прочие операционные доходы							806	806
18	Чистые доходы (расходы)	7 675	2 105	26 058	12 019	1 204	(353)	44 253	92 961
19	Операционные расходы							(74 623)	74 623
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 675	2 105	26 058	12 019	1 204	(353)	(30 370)	18 338
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(10 380)	10 380
	Финансовый результат сегмента за 2015 год	7 675	2 105	26 058	12 019	1 204	(353)	(40 750)	7 958

21	Прочие обязательства						6 039	6 039
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							
23	Всего обязательств						23 694	23 694
	Чистая балансовая позиция	60 000	97 473	15 360			140 889	313 722
	Отчет о прибылях и убытках							
1	Процентные доходы	756	6 090	1 918			5	8 769
2	Процентные расходы					65		65
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	756	6 090	1 918		(65)	5	8 704
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:		1 982	1 728			4 252	7 962
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	756	8 072	3 646		(65)	4 257	16 666
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						530	530
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты						(840)	-840
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
12	Комиссионные доходы						24 608	24 608
13	Комиссионные расходы						(6 011)	6 011
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						25	25
17	Прочие операционные доходы						449	449
18	Чистые доходы (расходы)	756	8 072	3 646		(65)	23 018	35 427
19	Операционные расходы						(36 137)	36 137
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	756	8 072	3 646		(65)	(13 119)	-710
21	Начисленные (уплаченные) налоги						(2 023)	2 023
	Финансовый результат сегмента за 2015 год	756	8 072	3 646		(65)	(15 142)	-2 733

