

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2016 года

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

- полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);
- изменение наименования не было
- Юридический адрес
 - в 1 квартале: Россия, 107076, г. Москва, пер. Колодезный, д. 2А, стр. 1.
 - во 2-м квартале произошла смена юридического адреса: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д. 11/2, стр. 3.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

- отчетный период: с 01 января 2016 года по 30 июня 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 01.07.2016 г. уменьшился на 5 711 тыс. руб. с 316 406 тыс. руб. на 01.01.2016 г. (с учетом СПОД) до 310 695 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.07.2016 г. на 62 996 тыс. руб. с 126 422 тыс. руб. на 01.01.2016 до 189 418 тыс. руб.

На 54 540 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 59 289 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 4 749 тыс. руб. на 01.07.2016 г.

Значительную часть доходов за 6 месяцев 2016 года составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, физическим лицам, за осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Наибольшее влияние на изменение финансового результата за 6 месяцев 2016 года оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

(тыс.руб.)

	01.07.2015 г.	01.01.2016 г.	01.07.2016 г.
Доходы	69 986	174 120	131 855
Расходы	53 541	163 736	137 348
Прибыль / убыток до налогообложения	16 445	10 384	- 5 493

Сопоставимость доходов и расходов

	На 01.07.2015		На 01.01.2016 (СПОД)		На 01.07.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы	69 986	100	174 120	100	131 855	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	17 799	25,4	32 550	18,7	11 003	8.3
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	4 709	6,7	8 840	5,1	2 821	2.1
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	1 309	1,9	2 105	1,2	2 379	1.8
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	161	0,2	164	0,1	7	0,0
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	6 828	9,8	7 675	4,4	0	0,0
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	873	1,2	1 468	0,8	0	0,0
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	10 260	14,7	16 921	9,7	8 696	6.6
Расчетно-кассовое обслуживание	483	0,7	40 469	23,2	41 933	31.8
Восстановление сумм резерва на возможные потери	19 848	28,4	45 212	26,0	56 521	42.9
Доходы от погашения приобретенных прав требования	5 774	8,2	8 097	4,7	3 027	2.3
Прочие доходы	1 942	2,8	10 619	6,1	5 468	4.2
Расходы	53 541	100	163 736	100	137 348	100
Расходы на содержание аппарата	10 998	20,5	33 208	20,3	32 857	23.9
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	10 508	19,6	16 338	10,0	9 102	6.6
Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	8 631	16.1	29 625	18,1	17 636	12.8
Отчисления в резервы на возможные потери	19 163	35,8	54 754	33,4	46 823	34.1
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	0	0,0	353	0,2	65	0.1
Охрана	361	0.7	1 394	0,9	1 161	0.9
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0	8 844	5,4	10 608	7.7
Прочие расходы	3 880	7.3	19 220	11,7	19 096	13.9

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 6 месяцев 2016 г. Банку не присваивались.

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2015 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о направлении полученной чистой прибыли в нераспределенную прибыль.

4.4. Руководство Банка

Информация о составе Совета Директоров

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

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.07.2016 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 01.07.2016 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 01.07.2016г. владел долями Банка в размере 9,55 %.

В течение 2015 и за 6 месяцев 2016 годов Члены Правления - Додул Н.Я. и Морозова Е.Н. долями Банка не владели.

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

Существенными для Банка в 2015 г. и за 6 месяцев 2016г. являлись следующие операции и события:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2015 г. и за 6 месяцев 2016 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

Применительно к отражению операций в 2016 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 год, в которую внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

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

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

6.1 Денежные средства

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	43 222	3 635	1 087	47 944
- касса Банка	12 381	3 635	1 087	17 103
- денежные средства в банкоматах	30 841	0	0	30 841

(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 01.07.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	11 769	0	2 043	13 812
- касса Банка	11 769	0	2 043	13 812
- 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 01.07.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 582	0	0	12 582
Обязательные резервы	764	0	0	764
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	11 818	0	0	11 818

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

6.3 Средства в кредитных организациях

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2016г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	2 124	261	2557	4 942
Резервы по прочим потерям	193	0	0	193
Итого:	1 931	261	2 557	4 749

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

6.4 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 01.07.2015	На 01.01.2016	На 01.07.2016
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4):	293 838	126 422	189 418
2	Юридическим лицам (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6) в т.ч.:	225 715	63 457	157 900
2.1	Банковская деятельность, из них:	85 000	0	72 000
	- Депозиты в Банке России	55 000	0	0
	- Межбанковское кредитование	30 000	0	72 000
2.2	Строительство зданий и сооружений	4 300	2 200	10 000
2.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	30 000	12 600	0
2.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 618	12 257	2 000
2.5	Производство машин и оборудования	25 297	15 000	15 000
2.6	Прочие виды деятельности	64 500	21 400	58 900
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	39 164	38 643	13 309
4	Приобретенные права требования	28 959	24 322	18 209

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.07.2015	На 01.01.2016	На 01.07.2016
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5):	293 838	126 422	189 418
2	Депозиты в Банке России	55 000	0	0
3	Межбанковское кредитование	30 000	0	72 000
4	Юридическим лицам в том числе на:	168 264	87 416	104 109
	- пополнение оборотных средств	149 049	68 666	87 984
	- приобретение оборудования	0	0	0
	- ведение хозяйственной деятельности	465	0	0
	- приобретение недвижимости	18 750	18 750	16 125
5	Физическим лицам:	40 574	39 006	13 309
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 900	24 900	0
	- ипотечные ссуды	1 690	2 569	1 391
	- автокредиты	614	321	54
	- иные потребительские ссуды	13 370	11 216	11 864

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.07.2016

(тыс. руб.)

Вид ссуды	До воспребования	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		72 000	23 177	16 163	17 524	51 178	9 376	189 418
Депозиты в Банке России								
Межбанковское кредитование		72 000						72 000
Юридическим лицам			23 000	16 109	17 500	47 500		104 109
Физическим лицам			177	54	24	3 678	9 376	13 309

На 01.01.2016

(тыс. руб.)

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

На 01.07.2015

(тыс. руб.)

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

По географическим зонам

На 01.07.2016

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва		72 000	85 025	12 997	170 022
Московская область			17 000	150	17 150
Тверская область			2 084		2 084
Ростовская область				138	138
Рязанская область				24	24
итого		72 000	104 109	13 309	189 418

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 01.07.2015

(тыс. руб.)

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

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

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2016г.	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 01.07.2015г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Долговые обязательства РФ	18 432	0	0	18 432
Наращенные процентные доходы	312	0	0	312
Переоценка	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	18 744	0	0	18 744

Выпуски	Срок обращения	Ставка купонного дохода, % годовых		Наращенные процентные доходы, тыс. руб.	
		на 01.01.2016	на 01.07.2015	на 01.01.2016	на 01.07.2015
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,0	6,0	0	0
ОФЗ 46018	24.11.2021	6,5	6,5	0	0

6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

В 2016 года были осуществлены вложения в приобретение нематериальных активов в размере 82 тыс. руб., в основное средство в размере 242 тыс.руб., которые не введены в эксплуатацию. Объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности в балансе Банка за 2016 отсутствовали.

Основные средства на 1 июля 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:	7 675	0	7 675
- амортизационные отчисления за год	7 321	0	7 321
- продажа			
- списано за год			
- обесценение за год			
- сформированный резерв на возможные потери за год	354		354
Стоимость основных средств на 01 июля 2016 года	76 723	0	76 723

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 июля 2015 года

(тыс. руб.)

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

6.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

6.8 Прочие активы

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

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

(тыс. руб.)

	На 01.07.2015	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	7	6	5
Требования по прочим операциям	9	10 997	1 461
Требования по получению процентов	126	0	258
Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим	772	746	746

организациям			
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	0	32	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 550	1 805	1 950
Расчеты с прочими дебиторами	69	3 105	1 596
Расходы будущих периодов по другим операциям	100	181	185
Резервы на возможные потери	765	3 815	2 292
Итого прочих активов	1 868	13 057	3 909

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.07.2015	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Счета негосударственных организаций			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	28 561	59 891	22 504
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	294	113	123
Прочие счета			
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	344	181	73
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	72	9	4
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	1	13	32
Депозиты негосударственных коммерческих организаций			
на срок до 30 дней	0	10 000	0
Прочие привлеченные средства физических лиц			
Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	0	0	3
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	189	126	105
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	27	72	90
Итого средств клиентов	29 488	70 405	22 934

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 6 месяцев 2016 годов.

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.07.2015	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обрабатывающие производства, из них:	625	666	752
- 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	0		
- производство прочих неметаллических продуктов			

- металлургическое производство			
- производство машин и оборудования	71	112	198
- производство транспортных средств, из них:	550	550	550
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	697	1 204	395
- строительство зданий и сооружений	596	1 103	294
Транспорт и связь, из них:	1 480	3 361	466
- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	5 936	17 581	7 962
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 414	46 742	12 869
Прочие виды деятельности	1 120	653	292
Физические лица	216	198	198
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 488	70 405	22 934

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 01.07.2016 отсутствовали.

6.11 Прочие обязательства

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

По состоянию на 01.07.2015 г., 01.01.2016 г., 01.07.2016 г. остатки балансовых счетов: 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», отсутствовали.

(тыс. руб.)

	На 01.07.2015	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	208	0	0
Обязательства по уплате процентов	0	5	0
Обязательства по прочим операциям	0	3 769	2 063
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	63	1 816	3 592
- расчеты по налогам и сборам	61	127	111
- обязательства по выплате краткосрочных - вознаграждений работникам	0	0	2 534
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	2	2	0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 608	174
- расчеты с прочими кредиторами	0	79	111
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	662
Доходы будущих периодов по другим операциям	43	184	0
Резервы по условным обязательства некредитного характера	300	30	0
Итого прочих обязательств	614	5 804	5 655

6.12 Средства акционеров (участников)

В 2015 и за 6 месяцев 2016 годах перехода доли в уставном капитале к кредитной организации не осуществлялось, заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.07.2016г.

№	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 6 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 6 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	38 348	61 803	19 540
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	8 298	9 944	2 386
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	1 309	2 105	2 379
	-по денежным средствам в кредитных организациях	161	164	7
	- по депозитам размещенным в Банке России	6 828	7 675	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	29 177	50 391	17 154
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	17 799	32 550	11 003
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	4 709	8 840	2 821
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	530	530	270
	- доходы от погашения приобретенных прав требования	5 774	8 097	3 027
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	365	374	33
1.3	Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	873	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)	38 348	61 450	19 475

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 6 месяцев 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):	-111	- 7 301	8 529
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	<i>19 050</i>	<i>44 141</i>	<i>54 540</i>
	- по кредитам юридических лиц	3 525	9 549	6 864
	- по кредитам физическим лицам	6 863	7 296	4 105
	-по МБК	0	0	0
	-по корреспондентским счетам	0	18 603	40 777
	-по процентным доходам	1 289	1 310	40
	- от изменения категории качества юридических лиц	4 116	4 116	0
	- от изменения категории качества физических лиц	3 257	3 267	2 754
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	<i>19 161</i>	<i>51 442</i>	<i>46 011</i>
	- по кредитам юридических лиц	3 559	4 304	541
	- по кредитам физическим лицам	3 507	3 726	4 599
	-по МБК	0	0	0
	-по корреспондентским счетам	0	23 029	36 480
	-по процентным доходам	836	872	24
	- от изменения категории качества юридических лиц	11 259	15 853	4 000
	- от изменения категории качества физических лиц	0	3 658	367
	- от изменения категории качества МБК	0	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	453	438	16
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	1 289	1 310	40
6	Создан резерв по процентным доходам	836	872	24

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 6 месяцев 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 6 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 6 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	Комиссионные доходы, в том числе	782	49 102	46 285
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	483	40 579	42 594
	- по другим операциям	299	8 523	3 691
2	Комиссионные расходы	82	9 144	10 650
	- комиссии по расчетным операциям	82	9 144	10 650

7.7 Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 6 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)	496	-2 271	1169
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	798	1 341	1 981
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	2	275	7
	- по прочим потерям по бал/счету 603	0	0	1 500
	- по другим активам по бал/счету 60401	0	0	444
	- по условным обязательствам кредитного характера	796	796	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	0	270	30
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	302	3 612	812
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	2	276	14
	- по прочим потерям по бал/счету 603	0	3 036	0
	- по другим активам по бал/счету 60401	0	0	798
	- по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0
	- по оценочным обязательствам некредитного характера	300	300	0

7.8 Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 6 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	Прочие операционные доходы, в том числе	748	806	813
1.1	- доходы от аренды	326	373	668
1.2	- прочие доходы по банковским операциям	0	0	0
1.3	- доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0	0
1.4	- доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	12	6
1.5	- прочие доходы	422	421	139
2	Операционные расходы, в том числе:	21 766	74 623	67 527
2.1	- расходы на содержание персонала	10 998	33 208	32 857
2.2	- амортизация	949	5 716	7 321
2.3	<i>-расходы, связанные с содержанием имущества, в том числе:</i>	<i>8 631</i>	<i>29 625</i>	<i>22 669</i>
	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 981	15 833	17 636
	- арендная плата	2 695	5 427	2 961
	- расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 924	6 562	1 678
	- расходы по списанию материальных запасов	1 031	1 803	394
	-другие расходы	0	0	0
2.4	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	<i>1 188</i>	<i>6 036</i>	<i>3 199</i>
	- подготовка и переподготовка кадров	20	69	0
	- расходы по охране	361	1 394	1 161
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	231	484	264
	- расходу по аудиту	300	300	300
	-другие расходы	276	3 827	1 474
2.5	- расходы на благотворительность	0	0	50
2.6	Расходы от операций по предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены	0	0	1 431

7.9 Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2015 года	Данные за 2015 год	Данные за 6 месяцев 2016 года
1	2	3	4	5
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	7 939	10 380	3 181
1.2	- налог на прибыль	6 217	2 426	0
1.3	- налог на имущество	29	93	47
1.4	- налог на добавленную стоимость	1 693	7 829	3 109
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	0	1	25
1.6	- транспортный налог	0	31	0

В 2015 и за 6 месяцев 2016 годах изменений ставок налогов и введения новых налогов не было.

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

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

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

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

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

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

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

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 и за 6 месяцев 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

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

8.2 Уставный капитал кредитной организации

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.07.2016 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 6 месяцев 2016 года убыток в размере 5 678 тыс. руб.

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

(в тыс.руб.)			
Наименование показателя	Данные на 01.07.2016	Данные 01.01.2016	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4
1. Собственные средства (капитал) кредитной организации:	310 695	316 406	-1,8
в том числе по основным инструментам:			
2. Базовый капитал всего:	310 695	308 497	+0,7
<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):	73 063	70 783	+3,2
- прошлых лет	78 741	70 783	+11,2
- отчетного года	-5 678	-	-
3. Добавочный капитал всего:	-	-	-
4. Основной капитал	310 695	308 497	+0,7
Доля основного капитала в структуре собственных средств (%)	100	98	+2,0
5. Дополнительный капитал всего:	-	7 909	-100,0
<i>Основные источники дополнительного капитала</i>			
Прибыль:	-	7 909	-100,0
текущего года	-	7 909	-100,0
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	358 587	326 950	+9,7
Необходимые для определения достаточности основного капитала	358 587	326 950	+9,7
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	358 587	326 898	+9,7
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	86, 6	94,4	-7,8
Достаточность основного капитала	86, 6	94,4	-7,8
Достаточность собственных средств (капитала)	86, 6	96,8	-10,2

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

значительна. В течение 6 месяцев 2016 года незначительно снизилась 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	4 541	+1 799
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 626	+6 871
Приобретенные права требования	364	+5 093
Основные средства	798	+444
Прочие активы	36 494	+ 42 284

8.8 Информация об уровне достаточности капитала

По состоянию на 01.07.2016 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 934	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	77 047	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	33
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	194 167	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01.01.2016 года

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

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

9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

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

Показатель «финансовый рычаг» по Базелю III

Наименование показателя						(в тыс. руб.)
	На 1 июля 2016 года	На 1 апреля 2016 года	На 01 января 2016 года	На 1 октября 2015 года	На 1 июля 2015 года	Изменение за отчетный период в % (данные на 01.07.2016 г. к данным на 01.07.2015 г.)
Основной капитал	310 695	305 199	308 497	308 497	308 497	+0,7
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	338 520	335 620	389 422	379 337	347 489	-2,6
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	91,8	90,9	79,2	81,33	88,78	+3,0

Финансовый рычаг период с 1 июля 2015 года по 1 июля 2016 года вырос с 88,78 до 91,8 %.

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 июля 2016 года	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года	На 1 октября 2015 года	На 1 июля 2015 года
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	339 551	337 416	392 664	380 504	348 827
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	338 520	335 620	389 422	379 337	347 489
Расхождение (разница) между балансовой стоимостью активов (публикуемая форма) и активами, принятыми для расчета финансового рычага	1 031	1 796	3 242	1 167	1 338
То же в % от стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	0,3	0,5	0,8	0,3	0,4

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 июля 2015 года	На 1 июля 2016 года
Денежные средства	13 812	47 944
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	10 195	11 818
Средства в кредитных организациях	782	3 035
Итого денежные средства и их эквиваленты	24 789	62 797

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

- по состоянию на 01.07.2015 классифицированных в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный);
- по состоянию на 01.07.2016 классифицированных во 2 категорию качества в сумме 1 714 тыс. руб. (1 843 тыс. руб.- 129 тыс. руб. резерв сформированный) и в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

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

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

11.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

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

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
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 01.07.2016 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства	47 944	0	47 944
2	Средства в Банке России	12 582	0	12 582
2.1	Обязательные резервы	764	0	764
3	Средства в кредитных организациях	4 749	0	4 749
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	189 418	0	189 418
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			
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 902	0	3 902
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы	77 047	0	77 047
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
12	Прочие активы	3 909	0	3 909
13	Всего активов	339 551	0	339 551
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	22 930	4	22 934
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	5 655	0	5 655
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	28 585	4	28 589
	Чистая балансовая позиция	310 966	(4)	310 962

11.2. Кредитный риск

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

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Категория качества					Итого	Резервы на возможные потери			
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Величина сформированных резервов за период	Величина восстановленных резервов за период
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	487	63 228	0	0	64	63 779	4 490	4 490	23 029	18 603
Чистая ссудная задолженность	59 427	25 585	33 530	20 300	15 863	154 705	43 759	28 283	27 541	24 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	8 122	0	32	0	3 799	11 953	3 053	3 815	4 184	2 381
Итого	68 036	88 813	33 562	20 300	19 726	230 437	51 302	36 588	54 754	45 212

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2016 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Категория качества					Итого	Резервы на возможные потери			
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Величина сформированных резервов за период	Величина восстановленных резервов за период
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3 035	1 843	0	0	64	4 942	193	193	36 480	40 777
Чистая ссудная задолженность	142 890	25 010	5317	25 645	14 623	213 485	37 718	24 067	9 507	13 723
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
Основные средства	0	35 413	0	0	0	35 413	354	354	798	444
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0		0	0	0
Прочие требования	1 455	259	1	1	2 290	4 006	1 546	2 292	38	1 547
Итого	147 380	62 525	5318	25 646	16 977	257 846	39 811	26 906	46 823	56 491

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

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие					Итого активов	(тыс. руб.) Активы, взвешенные по уровню рисков	
	Коэффициенты риска i -го актива											Итого	
	0	20	50	100	150	50	110	150	130	-			
Денежные средства	101 688										101 688	0	
Средства в Банке России	3 849			59							3 908	59	
в том числе, обязательные резервы	3 061										3 061	0	
Средства в кредитных организациях		54 756		4 533							59 289	15 485	
Чистая ссудная задолженность				74 748		1 168	15 614	31 655	3 237		126 422	143 614	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости													
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи													
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации													
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения													
Требования по текущему налогу на прибыль				3 902							3 902	3 902	
Отложенный налоговый актив													
Основные средства и нематериальные активы				84 398							84 398	84 398	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи													
Прочие активы		10 225		2 651						181	13 057	4 696	
Итого	105 537	64 981		170 291		1 168	15 614	31 655	3 237	181	392 664		
Итого активов, взвешенных по уровню риска	0	12 996		170 291		584	17 175	47 483	4 208	x	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 01.07.2016 года**

(тыс. руб.)

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие				Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков	
	Коэффициент взвешивания, %										Итого	Среднее значение
	0	20	50	100	150	110	150	130	-			
Денежные средства	47 944									47 944	0	0
Средства в Банке России	11 755			827						12 582	827	1 456
в том числе, обязательные резервы	764									764	0	0
Средства в кредитных организациях		1 796		2 953						4 749	3 312	5 753
Чистая ссудная задолженность		66 960		100 623		15 177	1 076	5 582		189 418	139 579	140 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости												
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи												
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации												
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения												
Требования по текущему налогу на прибыль				3 902						3 902	3 902	4 019
Отложенный налоговый актив												
Основные средства и нематериальные активы				76 965					82	77 047	76 965	80 087
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи												
Прочие активы		1 353		2 113		258			185	3 909	2 667	4 422
Итого	59 699	70 109		187 383		15 435	1 076	5 582	267	339 551	227 255	237 272
Итого активов, взвешенных по уровню риска	0	14 022		187 383		16 979	1 614	7 257	x	x		

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

(тыс. руб.)

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

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.07.2016 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка					
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	Итого
Денежные средства			47 944			47 944
Средства в Банке России			12 582			12 582
Средства в кредитных организациях			4 749			4 749
Чистая ссудная задолженность	104 109	13 309		72 000		189 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль					3 902	3 902
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					77 047	77 047
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
Прочие требования	259		1 455		2 195	3 909
Итого	104 368	13 309	66 730	72 000	83 144	339 551

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

(тыс. руб.)

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

**Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на
01.07.2016 г.**

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организа ции	Финансовы е учреждения	Индивиду альные предпри иматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					47 944	47 944
Средства в Банке России					12 582	12 582
Средства в кредитных организациях		4 749				4 749
Чистая ссудная задолженность	104 109	72 000		13 309		189 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль					3 902	3 902
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					77 047	77 047
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						
Прочие требования	2 304	1 455	90		60	3 909
Итого	106 413	78 204	90	13 309	141 535	339 551

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

(тыс. руб.)

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

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.07.2016 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов							
	Финансы	Производство машин и оборудования	Торговля	Строительство	Энергетика	Сфера услуг	Прочее	Итого
Денежные средства							47 944	47 944
Средства в Банке России							12 582	12 582
Средства в кредитных организациях	4 749							4 749
Чистая ссудная задолженность	72 000	15 000		10 000	18 208	2 000	72 210	189 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль							3 902	3 902
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы							77 047	77 047
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
Прочие требования	1 455	259				1	2 194	3 909
Итого	78 204	15 259	0	10 000	18 208	2 001	215 879	339 551

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации								Итого
	Москва	Московская область	Рязанская область	Архангельская область	Тверская область	Ростовская область	Республика Хакасия	Прочие	
Денежные средства	22 655							79 033	101 688
Средства в Банке России	3 908								3 908
Средства в кредитных организациях	59 289								59 289
Чистая ссудная задолженность	80 034	40 396	45	0	5 572	228	147		126 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости									
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
Требования по текущему налогу на прибыль	3 902								3 902
Отложенный налоговый актив	0								
Основные средства, нематериальные активы	84 398								84 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи									
Прочие требования	13 041	0	0	0	16	0	0		13 057
Итого	267 227	40 396	45	0	5 588	228	147	79 033	392 664

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.07.2016 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации							Итого
	Москва	Московская область	Рязанская область	Архангельская область	Тверская область	Ростовская область	Прочие	
Денежные средства	17 103						30 841	47 944
Средства в Банке России	12 582							12 582
Средства в кредитных организациях	4 749							4 749
Чистая ссудная задолженность	170 022	17 150	24	0	2 084	138		189 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
Требования по текущему налогу на прибыль	3 902							3 902
Отложенный налоговый актив	0							0
Основные средства, нематериальные активы	76 805							76 805
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								0
Прочие требования	3 892	259	0	0	0	0		4 151
Итого	289 055	17 409	24	0	2 084	138	30 841	339 551

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

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Реструктурированная задолженность	Итого	Итого активов
	менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства								101 688
Средства в Банке России								3 908
Средства в кредитных организациях								63 779
Чистая ссудная задолженность	0	727	1 940	13 923	16 590	59 513	76 103	154 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
Требования по текущему налогу на прибыль								3 902
Отложенный налоговый актив								0
Основные средства, нематериальные активы								91 761
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								0
Прочие требования	0	3 068	1	762	3 831		3 831	12 416
Итого	0	3 795	1 941	14 685	20 421	59 513	79 934	432 159

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

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

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

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

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Реструктурированная задолженность	Итого	Итого активов
	менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства					0		0	47 944
Средства в Банке России							0	12 582
Средства в кредитных организациях					0		0	4 942
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	14 623	14 623	36 625	51 248	213 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости					0		0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					0		0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0		0	0
Требования по текущему налогу на прибыль							0	3 902
Отложенный налоговый актив							0	0
Основные средства, нематериальные активы					0		0	92 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					0		0	0
Прочие требования	2	0	7	2 284	2 293		2 293	6 201
Итого	2	0	7	16 907	16 916	36 625	53 541	381 141

По состоянию на 01.07.2016 г. просроченные ссуды составили 6,85% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 17,16% от общей ссудной задолженности.

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

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:					
до 30 дней	16 613	0	0	3 808	20 421
от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	3 795	3 795
свыше 180 дней	1 941	0	0	0	1 941
Реструктурированная задолженность	14 672	0	0	13	14 685
Итого	34 613	0	0	24 900	59 513
	51 226	0	0	28 709	79 934

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.07.2016 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:					
до 30 дней	14 680	0	0	2 236	16 916
от 30 до 90 дней	2	0	0	0	2
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	7	0	0	0	7
Реструктурированная задолженность	14 671	0	0	2 236	16 907
Итого	36 625	0	0	2 236	36 625
	51 305	0	0	2 236	53 541

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

(тыс.руб.)

	Регионы Российской Федерации				Итого
	Москва	Московская область	Архангельская область	Тверская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	3 052	1	16 609	759	20 421
до 30 дней	0	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	3 036	0	0	759	3 795
от 91 до 180 дней	0	0	1 940	0	1 940
свыше 180 дней	15	1	14 669	0	14 685
Реструктурированная задолженность	43 650		15 863		59 513
Итого	46 702	1	32 472	759	79 934

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.07.2016 г.

(тыс. руб.)

	Регионы Российской Федерации				Итого
	Москва	Московская область	Архангельская область	Тверская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 545	2	14 669	700	16 916
До 30 дней	1	1	0	0	2
от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	6	1	0	0	7
свыше 180 дней	1 538	0	14 669	700	16 907
Реструктурированная задолженность	16 125	20 500	0	0	36 625
Итого	17 670	20 502	14 669	700	53 541

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

В качестве обеспечения Банк принимает:

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

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

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определяется в результате:

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

- получения экспертных заключений лицензированных оценщиков.

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

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

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

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

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

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

(тыс. руб.)

На 01.01.2016	Межбанко вские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилищная 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 жилищная 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 жилищная 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

(тыс. руб.)

На 01.07.2016	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	156 768	3 902	160 670
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	156 768	2 610	159 378
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>	0	0	1 292	1 292
<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	149 132	48 314	197 446
<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	38 186	0	38 186
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	81 767	31 001	112 768
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	305 900	52 216	358 116

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

11.3. Риск потери ликвидности

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

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

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

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

(тыс. руб.)

К-т избытка (дефицита) ликвидности	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.01.2016	165.6	131.1	187.3	203.4	240.3
01.07.2016	393.0	448.6	534.3	553.1	809.2

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

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

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

В случае возникновения дефицита ликвидности из-за отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом, при которой резко возрастает риск изменения процентной ставки, Банком 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 июля 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	47 944							47 944
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 818						764	12 582
3	Средства в кредитных организациях	4 749							4 749
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность	72 000	23 177	16 163	16 150	51 178	9 376		189 418
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							77 047	77 047
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
12	Прочие активы	3 776	19	28	25			61	3 909
13	Всего активов	140 287	23 196	16 191	17 549	51 178	9 376	81 774	339 551
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
15	Средства кредитных организаций								
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 742	54	57	81				22 934
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	5 596	59						5 655
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств								
	Чистый разрыв ликвидности	28 338	113	57	81	0	0	0	28 589
	Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	111 949	23 083	16 134	17 468	51 178	9 376	81 774	310 962

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 01.07.2016
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	505,52
Рыночный риск	0,00	6319,0

Процентный риск

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

Данные о процентном риске

Отчетная дата	01.01.2016	01.07.2016
Капитал, тыс. руб.	316 406	310 695
Критичное значение снижения экономической стоимости, в % от капитала	20	20
Критичное изменение экономической стоимости, тыс. руб.	-63 281	-62 139
Доля изменения экономической стоимости, в % от капитала	217.89	263.01
Базисный риск, %	14.53%	17.35%
Ставка размещения, %	15.22%	17.35%

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2016 г.

(тыс.руб.)

[illegible]

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 июля 2016 г.

(тыс.руб.)

[illegible]

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 востре- бования 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 июля 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	72 000	39 340	17 524	60 554		189 418
Итого процентных активов	72 000	39 340	17 524	60 554	0	189 418
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						0
Итого процентных обязательств						0
Процентный разрыв	72 000	39 340	17 524	60 554	0	189 418

На 1 июля 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	189 418	-1	-1 894	х	х	х	х
Итого процентных активов	189 418	х	-1 894	х	х	х	х
Процентные обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	х	х	х	х
Итого процентных обязательств	0	х	0				
Процентный разрыв	189 418	х					

Фондовый риск

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

Товарный риск

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

Валютный риск

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

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

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

		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 01.07.2016 г.

(тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	43 222	3 635	1 087		47 944
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 582				12 582
3	Средства в кредитных организациях	1 931	261	2 557		4 749
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	189 418				189 418
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	77 047				77 047
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
12	Прочие активы	3 909				3 909
13	Всего активов	332 011	3 896	3 644		339 551
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
15	Средства кредитных организаций					
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 714	132	1 088		22 934
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	5 655				5 655
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
23	Всего обязательств	27 369	132	1 088		28 589
	Чистая балансовая позиция	304 642	3 764	2 556		310 962

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 01.07.2016	
	В долларах США	В ЕВРО	В долларах США	В ЕВРО
Активы				
Денежные средства	2 757	1 188	3 635	1 087
Средства в кредитных организациях	189	223	261	2557
Прочие активы	0	0	0	0
Итого активов	2 946	1 411	3 896	3 644
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5	128	132	1088
Итого обязательств	5	128	132	1088
Чистая длинная балансовая позиция	2 941	1 283	3 764	2 556
Повышение курса, %	1,0	1,5	1,0	1,5
Чистая длинная балансовая позиция с учетом повышения курса соответствующей валюты	2 970	1 302	3 802	2 594
Прирост годовой прибыли	29	19	38	38
Ставка налогообложения в %	20	20	20	20
Дополнительная налоговая нагрузка	6	4	8	8
Добавочная капитализация (прирост собственных средств) за счет чистой прибыли	23	15	30	30

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01 января 2016 года

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контроль значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантии (банковский), 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 июля 2016 года

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контроль значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантии (банковский), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	35,9036	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	35,9036	0.0000	0.0000	35,9036	71,2102	2556,7025	0.0000	0.8229	10.0000		
1.1	в том числе руб./евро	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Доллар США	58,5573	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	58,5573	0.0000	0.0000	58,5573	64,2575	3762,7457	0.0000	1,2111	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												6319,4482	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" июля 2016 г. составляют 310 695 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-6319,4482	2,0340	10.0000		
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					6319,4482	-6319,4482	2,0340	20.0000		

11.5. Операционный риск

Наименование показателя	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	10 001	5 937
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	66 671	39 582
чистые процентные доходы	49 316	34 645
Чистые непроцентные доходы	17 355	4 937
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

12. Сегментный анализ

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

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

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с ОФЗ	Депозиты юр.лиц	Нераспредел яемые активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Денежные средства							101 688	101 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							3 908	3 908
2.1	Обязательные резервы							3 061	3 061
3	Средства в кредитных организациях							59 289	59 289
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность			87 416	39 006				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							13 057	13 057
13	Всего активов			87 416	39 006			266 242	392 664
Обязательства									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
15	Средства кредитных организаций								
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						10 000	60 405	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						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

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 июля 2016 года (с 01.01.2016 по 30.06.2016)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с ОФЗ	Депозиты юр.лиц	Нераспредел яемые активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Денежные средства							47 944	47 944
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							12 582	12 582
2.1	Обязательные резервы							764	764
3	Средства в кредитных организациях							4 749	4 749
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность		72 000	104 109	13 309				189 418
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							77 047	77 047
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
12	Прочие активы							3 909	3 909
13	Всего активов		72 000	104 109	13 309			150 133	339 551
Обязательства									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
15	Средства кредитных организаций								
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							22 934	22 934
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							5 655	5 655
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств							28 589	28 589
	Чистая балансовая позиция		72 000	104 109	13 309			121 544	310 962
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы		2 379	14 291	2 863			7	19 540
2	Процентные расходы						65		65
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 379	14 291	2 863		(65)	7	19 475
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:			2 323	1 909			4 297	8 529
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 379	16 614	4 772		(65)	4 304	28 004
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							825	825
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							(1 231)	-1 231
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
12	Комиссионные доходы							46 285	46 285
13	Комиссионные расходы							(10 650)	-10 650
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							1 169	1 169
17	Прочие операционные доходы							813	813
18	Чистые доходы (расходы)		2 379	16 614	4 772		(65)	41 515	65 215
19	Операционные расходы							(67 527)	67 527
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 379	16 614	4 772		(65)	(26 012)	-2 312
21	Начисленные (уплаченные) налоги							(3 181)	3 181
	Финансовый результат сегмента за 2015 год		2 379	16 614	4 772		(65)	(29 193)	-5 493

13. Внебалансовые обязательства Банка

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2016 г. и 01.07.2016 г. отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

14. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Банком во 2 квартале 2016 была осуществлена уступка прав требований с заемщиком – юридическим лицом, относящегося к кредитам малого и среднего бизнеса. Кредитный риск передается полностью.

14.1.2 За 6 месяцев 2016 года у Банка нет операций, приводящих к рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3309-У.

14.1.3 За 6 месяцев 2016 года Банк не осуществлял сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами.

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

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

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

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

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

14.2.1 В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных требований в течении 6 месяцев 2016 года

	Остаток задолженности на 01.07.2016	Резерв на 01.07.2016	Остаток задолженности на 01.01.2016	Резерв на 01.01.2016
Уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу	0	0	1 940	1 940

14.2.2 Во 2 квартале 2016 года Банком согласно договора №1 от 20.04.2016г., заключенным с ООО «Профиль Север», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный

риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 1 940 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 2 331 тыс. руб., убыток 1 431 тыс. руб.

В 2015 году уступки прав требования не было.

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

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

Приобретенные права требования	остаток на внебалансовом счете	остаток на балансовом счете	резерв	Коэффициент риска	остаток на внебалансовом счете	остаток на балансовом счете	резерв	Коэффициент риска
	На 01.07.2016				На 01.01.2016			
По кредитам юридическим лицам	21 500	16 125	0	100	25 000	18 750	0	100
По кредитам малому и среднему бизнесу	20 856	18 090	16 006	100	31 189	26 280	21 071	100
По кредитам физическим лицам	933	700	700	100	970	727	364	100

15. Сведения о прекращенной деятельности

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

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

В 2015 году уступки прав требования не было.

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

Приобретенные права требования	остаток на внебалансовом счете	остаток на балансовом счете	резерв	Коэффициент риска	остаток на внебалансовом счете	остаток на балансовом счете	резерв	Коэффициент риска
	На 01.07.2016				На 01.01.2016			
По кредитам юридических лиц	21 500	16 125	0	100	25 000	18 750	0	100
По кредитам малому и среднему бизнесу	20 856	18 090	16 006	100	31 189	26 280	21 071	100
По кредитам физическим лицам	933	700	700	100	970	727	364	100

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

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

И. Кашаев

Н.И. Кашаев

707

Н.Я.Додул