



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

**Коммерческого Банка
«НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС»
(публичной акционерное общество)**

за 2015 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ Коммерческого Банк «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС» (публичное акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	Коммерческий Банк «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС» (публичное акционерное общество)
Место нахождения:	121170, г. Москва, ул. Кульнева, д. 3 стр. 1
Основной государственный регистрационный номер:	1027739175056 (11.09.2002г.)
Регистрация Банком России:	№ 2859 от 23.05.1994г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 17.02.2015г. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 17.02.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС» (публичное акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;

- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696

мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, в силу пункта 3.1.2 Указания Банка России от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У, Банку следовало отразить в качестве событий после отчетной даты изменения резервов на возможные потери по ссудной задолженности по кредитам, предоставленным ЗАО «Смоленскжилье» в сумме 50.372 тыс. руб. и Ягудиной Е. Ш. в сумме 6.750 тыс. руб.

Соответственно, с учетом нашего мнения, в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 5 «Чистая ссудная задолженность» показатель составит 8 659 795 тыс.руб., по строке 12 «Всего активов» показатель составит 13 917 118 тыс.руб., по строке 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 69 239 тыс. руб., по строке 31 «Всего источников собственных средств» показатель составит 1 598 313 тыс.руб.

В отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 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:» показатель составит минус 295 182 тыс. руб., по строке 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» показатель составит 169 028 тыс. руб., по строке 18 «Чистые доходы (расходы)» показатель составит 1 290 345 тыс. руб., по строке 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» показатель составит минус 70 868 тыс. руб., по строке 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» показатель составит минус 69 239 тыс. руб., по строке 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 69 239 тыс. руб.

В отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»:

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 1 «Собственные средства (капитал), итого, в том числе» показатель составит 1 932 325 тыс. руб., по строке 1.2 «Показатели уменьшающие источники базового капитала» показатель составит 143 857 тыс. руб., по строке 1.2.4 «Убытки» показатель составит 141 912 тыс. руб., по строке 1.2.4.2 «отчетного года» показатель составит 141 912 тыс. руб., по строке 1.3 «Базовый капитал» показатель составит 1 226 670 тыс. руб., по строке 1.7. «Основной капитал» показатель составит 1 226 670 тыс. руб., по строке 2.1 «Необходимые для определения достаточности базового капитала» показатель составит 5 795 089 тыс. руб., по строке 2.2 «Необходимые для определения достаточности основного капитала» показатель составит 5 795 089 тыс. руб., по строке 2.3 «Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)» показатель составит 5 897 572 тыс. руб., по строке 3.1 «Достаточность базового капитала» показатель составит 6,8%, по строке 3.2 «Достаточность основного капитала» показатель составит 6,8%, по строке 3.3 «Достаточность собственных средств (капитала)» показатель составит 10,5%

Раздел 3 «Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 1 «Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе» показатель составит 768 926 тыс. руб., по строке 1.1 «по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» показатель составит 641 735 тыс. руб.

В отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по столбцу «Фактическое значение ... на отчетную дату» по строке 1 «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)» показатель составит 6,8%, по строке 2 «Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)» показатель составит 6,8%, по строке 3 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)» показатель составит 10,5%, по строке 8 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)» показатель составит 21,8%, по строке 9 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)» показатель составит 437,0%.

7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

8. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

9. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)



«26» апреля 2016г.

Балансовые показатели

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиал):	
	по ОККО	регистрационный номер / идентификационный номер
44	80012300	0429

ХАРАКТЕРИСТИКА БАЛАНС
публикуемая форма
на 01.01.2019 года

кредитной организации Коммерческий Банк ПРАЙМКОМ АКБС (публикуемая балансовая форма) / КС ПРАЙМКОМ АКБС (САО)
Полный адрес 125130 Москва, ул. Космодемьянская д.3

Код формы по ОКТО
01-00-00
Идентификационный номер
12345678
стр. 1 из 1

Порядковый номер строки	Наименование статьи	Порядковый номер показателя	Данные на начало года	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
1	Денежные средства	1.1.	714860	603033
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		3048273	607546
2.1	Обеспечение резервов		161612	106011
3	Средства в кредитных организациях		1367752	1067900
4	Внебалансовые активы, возникающие по операциям с ценными бумагами и кредитам под уступку	1.2.	418873	44611
5	Чистая оценка дебиторской задолженности	1.3.	87186073	8073178
6	Чистые инвестиции в ценные бумаги и другие финансовые активы, возникающие в результате приобретения	1.2.	127573	236138
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые предприятия		0	0
7	Чистые инвестиции в ценные бумаги, приобретенные по перекупке		0	0
8	Приобретения по договору купли-продажи на прибыль		11797	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Собственные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.2.	1847098	0
11	Прочие активы	1.3.	413327	0
12	Всего активов		12974110	10779030
II. ПАССИВ				
13	Кредиты, займы и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	1.4.	425738	0
15	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	1.5.	8845811	4488028
15.1	Активы (предства) финансовых организаций и их части	1.5.	408710	4811470
16	Внебалансовые обязательства, возникающие по операциям с ценными бумагами и кредитам под уступку		0	0
17	Возвращаемые депозитные обязательства	1.12.	10188473	10704480
18	Обязательства по договору купли-продажи на прибыль		440	0
19	Отложенные налоговые обязательства	1.12.	19382	0
20	Прочие обязательства	1.12.	108110	0
21	Уступки на денежные потоки по условным обязательствам кредитного характера, прочие условные потоки и операции с резервными кредитными рисками		48818	0
22	Всего обязательств		12318993	11512488
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА				
23	Средства акционеров (участников)	1.13.	1100000	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

125	Чистые активы	724	724
126	Резервный фонд	2440221	2440221
127	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенные на возникшие издержки обязательств (увеличенные на отточенные обязательства)	-4270	0
128	Переводы стоимости средств, уменьшенные на возникшие издержки обязательств	203280	41980
129	Перераспределенная прибыль (убыток) убыток, прибыль для	133740	133740
130	Накопительная прибыль (убыток) за отчетный период	-10115	31234
131	Всего капиталов собственных средств	1332430	174718
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
140	Внебалансовые обязательства кредитной организации	1724470	412014
141	Внебалансовые обязательства кредитной организации в пользу клиентов	3444440	4417722
142	Внебалансовые обязательства кредитной организации в пользу клиентов	0	0

Генеральный директор

М.П. О.О.

Секретарь

Курсовая О.О.

22 марта 2016 г.



Балансовая отчетность		
Имя территории/Имя кредитной организации (фирмы)		
по ОКВЭД	по ОГРН	регистрационный номер /идентификационный номер/
40	40002340	2020

Отчет о финансовом результате (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитная организация Коммерческий Банк ВЕСТИНИЙ АЛЬФИС (публикуем наименование объекта / КБ ВЕСТИНИЙ АЛЬФИС - САО)

Почтовый адрес 121170 Москва ул. Бухарина д.3

Формы № 1000 (100000)
Апрель 2014 (100000)
Форм. 1000

Строчка	Наименование статьи	Комер. организация	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прочие доходы, всего, в том числе:		1312791	1004114
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		49780	34139
1.2	на деп. предоставленные клиентам, на балансовых кредитных организациях		1074312	871076
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	на операций в ценных бумагах		80411	20449
2	Прочие расходы, всего, в том числе:		7499121	611740
2.1	на привлечение кредитных кредитных организаций		24480	29024
2.2	на привлечение кредитных клиентов, на балансовых кредитных организациях		344800	113074
2.3	на исполнение договорных обязательств		311100	41100
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы)		444211	482111
4	Числовые расходы на экономические потери по операциям, связанным с кредитными и деп. предоставленными клиентам, в том числе:		-120000	-121147
4.1	на экономические потери по операциям, связанным с кредитными деп.		-121100	-121100
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы) после учета расходов на экономические потери		324211	360964
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, связанными с управлением имуществом клиента (цены на нем выросли)		14251	107111
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, ценными бумагами и другими для продажи		19871	40
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами:		0	0
8.1	на операции с ценными бумагами		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранными валютами		290011	20114
10	Чистые доходы от операций с иностранными валютами	11.1.1.	-121114	-121114
11	Доходы от участия в капитале других кредитных организаций		8114	5000
12	Комиссионные доходы		440007	101114
13	Комиссионные расходы		20007	14011
14	Числовые расходы на экономические потери по операциям, связанным с операциями для продажи	4.1.	0	0
15	Числовые расходы на экономические потери по операциям, связанным с операциями для продажи	4.1.	0	0
16	Числовые расходы на операции по продаже активов	4.1.	-120111	0
17	Прочие операционные доходы	4.2.	49911	20114
18	Чистые доходы (расходы)		131441	41114
19	Операционные расходы	4.3.	130111	41114

10	Прибыль (убыток) до налогообложения		-13748	80134
11	Налоговые расходы (расход) по налогу	4.3.	-1822	80052
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		-15570	81886
13	Выплата из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
13.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивиденда		0	0
13.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
14	Безнадежное списание (убыток) за отчетный период		-15570	81886

Генеральный директор: Председатель Правления

Нова С.С.

Главный бухгалтер

Худимирова О.К.

13 марта 2016 г.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)	до (от)	регистрационный номер (инвентарный номер)
145	140022360		2859

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКУПАТЕЛЯ УСКОМ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Предплатной организацией является ООО «Альянс» / ООО «Альянс» / ООО «Альянс» / ООО «Альянс» / ООО «Альянс»
Почтовый адрес 121170 Москва ул. Кульнева д.3

Код формы по ОКУД 0409008
Код организации (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Изменение (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственный капитал (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.	1989447.0	406141.0	1583306.0
1.1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.13.	1370521.0	217288.0	1153233.0
1.1.1.1.1	Обязательные акции (доля)		1000000.0	200000.0	800000.0
1.1.1.1.2	привлеченный капитал:		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Закладный капитал		724.0	0.0	724.0

1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01	0.01	0.01	0.01
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01	0.01	0.01	0.01
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		3167.01	-1779.01		2948.01
1.5.1	Вложения в собственное привилегированные акции		0.01	0.01		0.01
1.5.2	Изменения в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01		0.01
1.5.2.1	несуществующие		0.01	0.01		0.01
1.5.2.2	существующие		0.01	0.01		0.01
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01	0.01		0.01
1.5.3.1	несуществующие		0.01	0.01		0.01
1.5.3.2	существующие		0.01	0.01		0.01
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01	0.01		0.01
1.5.5	Обязательства по приобретению источника добавочного капитала		0.01	0.01		0.01
1.5.6	Средства, поступающие в оплату акций (долей), именные в состав добавочного капитала		0.01	0.01		0.01
1.6	Добавочный капитал	5.	0.01	0.01		0.01
1.7	Основной капитал	5.	1203792.01	134246.01		2149946.01
1.8	Источники дополнительного капитала:		705655.01	271697.01		433758.01
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированным акциями, всего, в том числе:		70000.01	-10000.01		80000.01
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.01	0.01		0.01
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.01	0.01		0.01
1.8.3	Прибыль:		0.01	-213.01		213.01
1.8.3.1	текущего года		0.01	-213.01		213.01
1.8.3.2	прошлых лет		0.01	0.01		0.01
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		533173.01	282114.01		251058.01

1.8.4.2	привлечений (розмещений) до 1 марта 2013 года		205628,0	-45129,0	251058,0
1.8.4.2.1	предоставлений в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2>		0,0	0,0	0,0
1.8.4.2.2	Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		102403,0	-4,0	102407,0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.9.1	Вложения в собственное предприятие/участие в акции		0,0	0,0	0,0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0,0	0,0	0,0
1.9.2.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
1.9.2.2	существенные		0,0	0,0	0,0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0,0	0,0	0,0
1.9.3.1	несущественный		0,0	0,0	0,0
1.9.3.2	существенный		0,0	0,0	0,0
1.9.4	Обязательства по привлечению источников дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0,0	0,0	0,0
1.10.1	Пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0	0,0	0,0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от капиталов уставного капитала кредитной организации-заемщика		0,0	0,0	0,0
1.10.3	Преземия совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленные своим участникам (акционерам и инвесторам), над не выданными размерами в соответствии с Федеральным законом и иными актами Банка России		0,0	0,0	0,0
1.10.4	Премиие вложений в строительство, приобретение и приобретение соплава средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0

1.10.9	Применение действующей отоманской доли имущества (участка) общества с ограниченной ответственностью над ссудностью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	5.			
12	Активы, записанные по уровню риска (млн.руб.):				
		X	X	X	X
12.1	Необходимое для определения достаточности базисного капитала		3852211.0	-16385.0	5330596.0
12.2	Необходимое для определения достаточности основного капитала		5852211.0	-16385.0	5330596.0
12.3	Необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)		5854694.0	-19519.0	5925175.0
13	Достаточность капитала (процент):	X		X	X
13.1	Достаточность базисного капитала		7.0	X	8.1
13.2	Достаточность основного капитала		7.0	X	8.1
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		10.8	X	11.0
<p><1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для ликвидации организаций"</p> <p><2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О внесении изменений в закон о поддержке финансовой системы Российской Федерации"</p> <p><3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 25, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).</p>					

Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Виды рисков 2.1. Кредитный риск

Виды рисков	Комментарии к риску	Величина риска	Данные на 31 декабря 2011 года				Данные на 31 декабря 2012 года				тыс. руб.
			Средства (интернет-банк)	Активы (интернет-банк)	Средства (интернет-банк)	Активы (интернет-банк)	Средства (интернет-банк)	Активы (интернет-банк)	Средства (интернет-банк)	Активы (интернет-банк)	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансе		340004	1179411	340004	1179411	340004	1179411	340004	1179411	
2	Активы с кредитным риском «1» в процентах		228917	2187117	228917	2187117	228917	2187117	228917	2187117	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460	1461	1462	1463	1464	1465	1466	1467	1468	1469	1470	1471	1472	1473	1474	1475	1476	1477	1478	1479	1480	1481	1482	1483	1484	1485	1486	1487	1488	1489	1490	1491	1492	1493	1494	1495	149
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-----

«О» Рейтинги долгосрочных кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Всего показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		12082.0	10340.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала из операций операционного риска, всего, в том числе:		800546.0	589334.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		539361.0	476262.0
6.1.2	Чистые неперцентные доходы		261185.0	213072.0
6.2	Количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Всего показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		237692.2	240936.1
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		5098.6	5933.5
7.1.1	Общий		2937.2	3456.7
7.1.2	Специальный		2161.4	2476.8
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	1556.2
7.2.1	Общий		0.0	778.1
7.2.2	Специальный		0.0	778.1

17.3 Валютный риск 173960.3 147336.0

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Препятствие (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Объединенный сформированный резерв на возможные потери, в том числе:		711804	276808	434996
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		584613	206073	378536
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери		73273	45563	11710
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитными, не удостоверенными кредитным Банком России, отложениям на внебалансовых счетах		49918	25168	24750
1.4	под операциями с резидентными оформлен экв		0		0

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отступающую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отступающую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отступающую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс.руб.	6.	1233797.01	1266143.01	1328776.01	1131871.01
1.2	Вспомогательный капитал, тыс.руб.	6.	1892685.01	18854456.01	15405073.01	16011849.01
1.3	Показатель финансового риска по базам III, прочие	6.	6.01	8.11	8.71	7.11

Раздел "Справочно". Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.):
894331, в том числе израсходовано:

1.1. выдачи ссуд	1724117
1.2. изменение качества ссуд	164873
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	31169
1.4. иные причины	320874

2. Восстановление (уменьшение) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего 688254, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадельно ссуд	369
2.2. погашения ссуд	529534
2.3. изменение качества ссуд	98007
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	41635
2.5. иные причины	26708

Первый Зам. Председателя Правления Чуца С.П.



Главный бухгалтер Художорская О.К.

21 марта 2016 г.

Банковская отчетность		
Код территории/Код кредитной организации (филиала) по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (подразделный номер)
43	40002200	2438

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ПОРЯДОК И
О ПОКАЗАТЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО ПОЛЮСА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организацией Коммерческий Банк «ВЕРХНИЙ АЛЬПИ» (полное наименование акционерного общества) / ОГРН 5020000000000

Почтовый адрес 111175 Москва ул. Космонавта 2.3

Код формы по ОРО/Д 2409013

Версия 001/00001

Таблица 1. Сведения об обязательных показателях

Код по О/Н	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив ликвидности базового капитала (Н1.1)		8.3	7.0	8.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		8.4	7.0	7.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (показатель Н1.3)		10.8	12.4	11.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перекрестных денежных операций без открытия банковских счетов и обязанная с ними вести банковские операции (Н1.4)				
5	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н2)		15.0	55.8	69.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		55.0	72.9	67.3
7	Норматив достаточной ликвидности банка (Н4)		110.0	70.7	64.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц/компаний (Н5)		25.0 (Максимальное)	21.0 (Максимальное)	23.0
				0.0 (Минимальное)	0.0
9	Норматив максимального размера риска кредитного риска (Н6)		800.0	429.0	677.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		99.0	9.7	7.4
11	Норматив максимального капиталного риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.3	1.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций и/или других ценных бумаг (Н12)		25.0	5.4	19.5
13	Норматив использования средств ликвидности средств исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н13)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перекрестных денежных операций без открытия банковских счетов и связанных с ними вести банковские операции (Н15.1)				
15	Норматив максимальной процентной ставки кредитных активов - участников расчетов на экстерналии расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени или на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального процентного размера исполнения обязательств и объема выплат обеспечивающих с исполнением обязательств (Н17)				

Таблица 2. Наименование и размер показателей финансового риска

Таблица 2.1. Размер размера банковских активов и обязательств требований
по рискам для расчета показателя финансового риска

Код по О/Н	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма	
			на отчетную дату	на начало отчетного года

1	2	3	4
1	Размер активов и соответствия с бухгалтерскими балансом (применяемая форма), всего:		13974240
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, учредителями которых являются и являются-дочерними финансовыми организациями, но не включенными в расчет величины собственного капитала (капитала), обязательств организации и размеров (количества) операций включенных в баланс финансовой группы		не применяется для отчетности кредитной организации или финансовой группы
3	Поправка в части формирования активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового результата		0
4	Поправка в части признания финансовых инструментов (ПФН)		3349
	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
5	Поправка в части признания и кредитному эквиваленту условиям обеспечения кредитного актива		3454889
7	Прочие поправки		407250
8	Величина балансовых активов и обязательств с учетом поправки для расчета показателя финансового результата, всего:		14879421

Таблица 1.2 Расчет показателя финансового результата

тыс. руб.

Поправка	Наименование показателя	Исход. значения	Сумма
1	2	3	4
Расчет по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1353752,9
2	Уменьшающая поправка на сумму доначислений, признанных в установленном порядке истинным капиталом		3254,3
3	Величина балансовых активов под расчетом с учетом поправки (разность строк 1 и 2, всего):		1357007,2
Расчет по операциям с ПФН			
4	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФН (из суммы операционной вариационной нормы), всего:		11704,3
5	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФН, всего:		3349,0
6	Поправка на размер потенциальной суммы предоставления обеспечения по операциям с ПФН, одобренной письменно и балансу и включенным в правила бухгалтерского учета		в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета организации
7	Уменьшающая поправка на сумму перечислений вариационной нормы в установленном порядке		0,0
8	Поправка в части требований банка - участника кредитного и кредитному эквиваленту по операциям с ценными бумагами		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых (балансов) активов по включенным кредитным ПФН		0,0
10	Уменьшающая поправка в части выполнения кредитных ПФН		0,0
11	Величина риска по ПФН с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 6 и минус строк 7, 8, 9, 10), всего:		17122,3
Расчет по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттогата), всего:		0,0
13	Поправка на величину неттогата денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,0

14	Валовый кредитный риск на экстерналиста по операциям кредитования клиентов (включая)	0,0
15	Валовый риск по гарантированному обеспечению предоставленному банком Промбанку	0,0
16	Требования по операциям кредитования клиентов (включая) с учетом поправок (строки 12, 14, 15 за минусом строки 13), итого:	0,0
Риск по условиям обязательности кредитного характера (ВРК)		
17	Валовый кредитный риск по условиям обязательности кредитного характера (ВРК), итого:	6067129,0
18	Поправка в части применения коэффициента кредитного завышения	350000,0
19	Валовый риск по условиям обязательности кредитного характера (ВРК) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5717129,0
Балансовый риск		
20	Объемный остаток	1043792,0
21	Валовый балансовый остаток и необалансовый (требуемый под резерв для расчета показателя финансового риска) (сумма строк 2, 11, 14, 18), итого:	1043792,0
Показатель финансового риска		
22	Показатель финансового риска по Задаче 10 (строка 20/ строка 21), процент	6,4

Сергей Зин, Председатель Правления

Зин С.С.

Генеральный директор

Колесников О.В.

март 2018 г.



Банковская статистика		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиал)	
	по ОКТО	идентификационный номер и/или расчетный номер
43	4000280	2429

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(сводная форма)
за 01.01.2016 года

Кредитной организацией Коммерческий Банк ПЕРМСКИЙ АЛЬФАБАНК (полное наименование кредитной организации) / КБ ПЕРМСКИЙ АЛЬФАБАНК (ПАО)

Почтовый адрес 261170 Пермская ул. Пуримов 8-2

Код формы по ОКТО 040014
Код филиала/отдела
040.000

Номер п/п	Наименование статей	Номер статьи	Денежные средства на отчетный период	Денежные средства на соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) интеракционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) интеракционной деятельности от изменений в интеракционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		421821	497464
1.1.1	проценты полученные		112255	940844
1.1.2	проценты уплаченные		-498407	-400411
1.1.3	дивиденды полученные		440807	322741
1.1.4	дивиденды уплаченные		-177007	-196113
1.1.5	излишки на счетах расчетов по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми по первоначальной стоимости через прибыль или убыток, возникающие в результате для продажи		-124082	146457
1.1.6	излишки на счетах расчетов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	излишки на счетах расчетов по операциям с иностранной валютой		194443	10134
1.1.8	прочие интеракционные доходы		302435	111740
1.1.9	интеракционные расходы		-133018	-499919
1.1.10	расход (использование) по налогам		-72264	-13891
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от интеракционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-156111	211895
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-48332	-13473
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по операциям в ценные бумаги, классифицируемые по первоначальной стоимости через прибыль или убыток		104441	174441
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по прочим активам/обязательствам		910009	-1423333
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		13447	144457
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, займам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по прочим другим кредитным операциям		47106	24453
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями		-134443	144457
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, классифицируемым по первоначальной стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по обязательствам по операциям		514444	-133370
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-414442	471144
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		143411	421821
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) интеракционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, классифицируемых в категорию "финансовые и валютные для продажи"		-1544308	-277241
2.2	Возврат от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, классифицируемых в категорию "финансовые и валютные для продажи"		1144721	24444
2.3	Приобретение ценных бумаг, классифицируемых в категорию "удерживаемые до погашения"		0	0

2.4	Вручен от покупателя ценные бумаги, относящиеся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1264909	63131
2.6	Вручен от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1399	21890
2.7	Доходы от участия	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-209340	-11728
3	Чистые денежные средства, полученные от использования в финансовой деятельности		
3.1	Выпуск облигаций (участников) и уставный капитал (1.2)	200000	130000
3.2	Приобретение предоставлен акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатившийся дивиденд	-10000	-10000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	190000	120000
4	Изменения валютной официальной курсов иностранной валюты по отношению к рублю, установленные Банком России, на денежные средства и на эквиваленты	89221	216789
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	170224	80047
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2904252	1633702
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3074476	1713749

Первый зам. Председателя Правления

В/м С.С.

Главный бухгалтер

Курсовыкова В.В.

29 марта 2016 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОКУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 65 ЛИСТ 06
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "ОКБ"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

