

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество с
ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Кредо
Финанс», за I квартал 2016 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации
 - 1.1 Общая информация о кредитной организации
 - 1.2 Отчетный период и единицы измерения
 - 1.3. Исполнительный орган Банка.
 - 1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях кредитной организации
 - 1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)
 - 1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации
 - 1.7 Информация о рейтингах
 - 1.8 Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность кредитная организация ..
 - 1.10 Информация об органах управления кредитной организации
 - 1.11 Сведения о прекращенной деятельности
 - 1.12 Перспективы развития кредитной организации
2. Краткий обзор основ и основных положений учетной политики кредитной организации
 - 2.1 Принципы ведения бухгалтерского учёта
 - 2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации
 - 2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.
 - 2.4 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год
 - 2.7 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
 - 2.8 Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации
 - 2.9 Службой внутреннего аудита и внутреннего контроля
 - 2.10 **Ф.049102 «Отчет о прибылях и убытках»**
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
4. Операций по балансовому сету 10701
5. Фонд обязательного резервирования.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2015 года **Общество с ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Кредо Финанс»**.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Общая информация о кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Кредо Финанс», сокращенное наименование - ООО КБ «Кредо Финанс» (далее - «Банк») создан в 1990 году.

Почтовый и юридический адрес Банка: Российская Федерация, Республика Дагестан 367029, г. Махачкала, ул. Абубакарова, 115.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020500000443.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 26.09.2002.

Лицензия Центрального банка РФ на осуществление банковских операций №793 от 14.11.1990 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление ФНС России по Республике Дагестан.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.credofinans.ru

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2016 по 31.03.2016 года.

Отчетность за I квартал 2016 года составлена в валюте Российской Федерации.

Отчетности за I квартал 2016 года все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетности за I квартал 2016 года представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях кредитной организации

По состоянию на 01.04.2016 Банк имеет 3 филиала: Буйнакский, Кизилортровский, Избербашский и 1 дополнительный офис в г. Махачкала.

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 793 от 14.11.1990 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов 26 августа 2005 года под номером 864.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в иностранной валютой.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются обслуживание кредитование юридических, физических лиц на территории Российской Федерации.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в I квартале на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

В I квартале 2016 года Банк осуществлял свою деятельность в двух основных операционных направлениях:

обслуживание клиентов юридических лиц - открытие и ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и выдача банковских гарантий, проведение операций с иностранной валютой.

обслуживание клиентов физических лиц - открытие и ведение счетов, привлечение вкладов, кредитование.

обслуживание частных лиц - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.

Финансовые результаты за I квартал 2016 год по основным видам совершаемым операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Наибольшее влияние на финансовый результат в I квартале 2016 года оказало кредитование юридических и физических лиц.

Основными статьями доходов Банка на 01.04.2016 года являлись:
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери - 36279 т.р. (74,1%);
процентные доходы предоставленным кредитам - 11247 т.р. (23,0%);
доходы по расчетно-кассовому обслуживанию - 1370 т.р. (2,8%)

Структура расходов, понесенных Банком на 01.04.2016 года.

Основными статьями расходов Банка являлись:

Отчисления в резервы на возможные потери - 8779 т.р. (64,6%);

Расходы по депозитам - 1032 т.р. (5,9%)

Расходы на содержание персонала - 12605 т.р. (10,9%).

По данным бухгалтерского баланса по форме №0409101 валюта баланса на 01.04.2016 год составляет 648407 тыс. руб.

Основным источником формирования пассивов в отчетном году остаются собственные средства Банка и привлеченные средства физических и юридических лиц. Доля средств юридических лиц (не являющихся банками), в общей сумме привлеченных средств на 01.04.2016 года составляет 221351 т.р.

Основной составляющей активов Банка в отчетном периоде являлись ссудная и приравненная к ней задолженность. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность за отчетный период 01.04.2016 год 203653 тыс. руб.

1.7. Информация о рейтингах

Банк не имеет рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств

1.8. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность кредитная организация

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Центральной тенденцией в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в

Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

1.10. Информация об органах управления кредитной организации

Состав совета Директоров Банка на 1 апреля 2016г.

Председатель совета Директоров Банка Мержоев Ахмед Вахаевич.

Абдурашидов Омар Абдукагирович. - член Совета;

Мержоев Ахмед Вахаевич – член Совета

Дударов Аслан Мусаевич – член Совета;

Курбанову Тубасай Магарамовну - член Совета;

Исалова Маржанат Нурулаевна - член Совета;

В течение I квартала член Совета Директоров не владели долями Банка.

Единоличный исполнительный орган –

Председатель Правления Банка Абдурашидов Омар Абдукагирович

Коллегиальный исполнительный орган –

Правление Банка.

По состоянию на 1 апреля 2016 года в состав Правления Банка входят:

Абдурашидов О.А. - Председатель Правления;

Мусаев М.Б. - заместитель Председателя Правления;

Сайпулаев С.М. - Главный бухгалтер Банка.

Члены Правления Банка не владеют долями Банка.

1.11. Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

1.12. Перспективы развития кредитной организации

Банк видит свою дальнейшую перспективу в сбалансированном развитии следующих основных проекций бизнеса, увеличение масштабов бизнеса Банка; повышение уровня рентабельности капитала Банка и рентабельности его активов; увеличение доли чистых непроцентных доходов в структуре совокупных доходов Банка путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам;

обеспечение качественного роста бизнеса Банка за счет стандартизации ключевых бизнес-процессов, повышения качества и скорости обслуживания клиентов путем внедрения современных информационных технологий;

совершенствование систем регулярного обучения и аттестации персонала Банка, в том числе контактирующего с клиентами;

совершенствование системы мотивации персонала Банка.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в III квартале 2014 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

2.1. Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в I квартале 2016 года по методу «начисления». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки). Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Суммы доходов и расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, равному одному месяцу.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец I квартала 2016 года, использованные Банком при составлении настоящего Отчета:

01.04.2016 г.

Руб/доллар США 67.61

Руб/евро 76.54

2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода. Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями

резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

2.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации за отчетный период.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику Банка на 2014 год внесены изменения, не оказавшие существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в

Положение Банка России от 16.07.2013 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетной политике Банка на 2014 год определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.04.2016 г. составила 4985 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка на 01.04.2016 г. составила 2688 тыс. руб.

В балансе банка имеется дебиторская и кредиторская задолженности на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Произведен анализ и сверка расчетов дебиторов и кредиторов, все суммы реальные.

На счете 47416(невьясненные поступления) на 01.04.2016 г.. 511 т.р. после получения подтверждения и уточнения были зачислены клиентам.

Задолженности по счету. 30223 « Незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов » нет.

На внебалансовом счете 91507 числится сумма -1745 т.р. из них 245 тыс.рублей стоимость арендуемого помещения головного офиса ООО КБ «Кредо Финанс». Банк платит определенную сумму за аренду помещения согласно договора аренды.

На внебалансовом счете 91317 числится сумма -7000 т.р. в т.ч.

Начислены и отражены на соответствующих счетах баланса проценты по депозитам в соответствии с нормативными положениями Банка.

2.8. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

2.9. Службой внутреннего контроля руководит Капиева Марина Мугуттиновна.

В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001г. Банк осуществляет следующие процедуры внутреннего контроля:

- осуществляется работа по идентификации, анкетированию и изучению своих клиентов;

- в рамках осуществления данной процедуры ответственный сотрудник по ПОД/ФТ осуществляет выборочные выездные проверки по местонахождению по новым клиентам. Особое внимание уделяется клиентам Банка, которые были зарегистрированы менее 3 (трёх) месяцев на дату открытия счёта и уставной капитал которых составляет 10000 (десять тысяч) рублей;

- ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ или лицо, исполняющее обязанности в его отсутствие, проходит обучение на курсах повышения квалификации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Данная процедура осуществляется в соответствии с указанием Банка России от 09 августа 2004г. № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

Особое внимание уделяется контролю по сделкам с недвижимостью, передачей (получением) займов клиентов Банка.

2.10 Ф.049102 «Отчет о прибылях и убытках» на 01.04.2016г. в тыс.рублях составлен в соответствии с требованиями Банка России. Замечаний нет.

В отчетном году основными операциями, осуществлявшимися банком являлись:

- 1.Привлечение во вклады денежных средств от населения в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
- 2.Кредитование физических и юридических лиц, размещение в векселя Банков.
- 3.Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц
- 4.Кассовое обслуживание клиентов.
- 5.Денежные переводы средств граждан платежными системами.

Банк предлагает широкий спектр услуг в области осуществления платежей. Разветвленная сеть банков- корреспондентов, в которых открыты корсчета позволяют осуществлять безналичные платежи по РФ. Среди них такие банки как «Альфа-банк» г.Москва, «Энтузиастбанк» г.Москва, , ООО КБ «Кредитинвест», ООО КБ «Платина» г.Москва, ЗАО КБ «Гарант-Инвест» г.Москва и т.д.

Банк является участником Системы страхования вкладов граждан..

Для поддержания ликвидности и уменьшения риска изменения процентных ставок банком в основном выдаются в основном краткосрочные кредиты от трех месяцев до года.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в иностранной валютой. На 01.04.2016г.

Капитал банка составил	- 331 390 т.р.
Уставной капитал составил на	-153 800т.р.
Резервный фонд банка составляет	-19951т.р.
Нераспределенная прибыль банка	-138254т.р.

3. Чистая ссудная задолженность

О концентрации предоставленных кредитов заемщикам

Банк в отчетном периоде имеет кредиторскую задолженность по юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации.

предоставлено кредитов всего - 228351 т.р. из них:

векселя банков – 148476т.р.

юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 13585 т.р.

в т.ч. индивидуальным предпринимателям - 8000 т.р.

физическим лицам - 58017 т.р.

информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2016 года.

I категория качества - 170626т.р.

II категория качества - 19150т.р.

III категория качества - 25555т.р.

IV категория качества - 4231т.р.

V категория качества - 8789т.р.

требований по получению процентных доходов:

к юридическим лицам в размере -142т.р.

к физическим лицам в размере - 115т.р.

Кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам; нет информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности:

Просроченная задолженность -694т.р., пролонгированная -4000 т.р.

нет

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд - 1,75%

вид реструктуризации продление срока.

Резерв под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере -17698 т.р.

Согласно ф.0409115 на 01.04.2016 год

По II группе риска -825т.р.

III группе риска -6028т.р.

IV группе риска -2056т.р.

V группе риска -8789т.р.

в соответствии с Положением ЦБР от 26 марта 2004г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной, и приравненной к ней задолженности".

4. Дебетовых операций по балансовому сету 10701 «Резервный фонд» не производилось. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Приказом № 01 -Пр от 11.01.2016г. введена в действие «Учетная политика» на 2016г.

В соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и другими нормативными актами Банка России.

Информации о прекращении банком применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" нет.

5. Средства банка перечисленные в фонд обязательного резервирования ЦБ по состоянию на 01.04.2016г. составили -630т.руб.

Главный бухгалтер



Сайпулаев С.М.