

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческого банка «Долинск» (акционерного общества)
за 1 квартал 2016 г**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12.1911 г. «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка.

К существенным событиям, повлиявшим на финансовое положение и результаты деятельности Банка в отчетном периоде, произошедшим с даты составления последней годовой отчетности, стал выход Банка из состава учредителей ООО «ВССА».

1. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

1.1. Пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления:

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	134 320	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	134 320	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	134 320
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	X
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	172 277
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	15, 16	3 020 357	X	X	X

	организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	172 277
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		52 850	из них: субординированные кредиты	X	52 850
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	362 168	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 577	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	X	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 946
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2631	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	23 718	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	14 800	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	X

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 918	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	26 733	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	X	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	X	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	X
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	X	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	X
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	X	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	X
7	"Средства кредитных организаций", "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	2 278 269	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	X
7.2	существенные	X	X	"Существенные вложения в"	19	X

	вложения в базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	X
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	X
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	X
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	X

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2016 года составил 389 246 тыс. рублей, против 371 191 тыс. рублей на 01.01.2016 года, что на 4,86% больше показателя на начало отчетного года. В течение 1 квартала 2016 года требования к капиталу выполнялись на постоянной основе и в полном размере. Контрольные значения нормативов достаточности капитала не нарушались.

Показатель	По состоянию на 01.04.2016 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.	Изменение
Базовый капитал	222 817	190 717	32 100
Основной капитал	222 817	190 717	32 100
Дополнительный капитал	166429	180474	-14 045
Собственные средства (капитал)	389 246	371 191	18 055

Рост размера собственных средств (капитала) Банка в 1 квартале 2016 года произошел в связи с увеличением источников базового и основного капитала.

Увеличение размера базового и основного капитала Банка произошло за счет изменений принципов расчета показателей собственных средств, вступивших в силу с 01.01.2016 г. в Положение ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). А именно, перенос отложенного налогового обязательства из статьи «Убыток текущего года», входившего в расчет базового и основного капитала, в статью «Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки». Данный факт позволил увеличить базовый и основной капитал Банка, но привел к уменьшению показателей дополнительного капитала.

2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01.04.2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Показатель	Нормативное значение	По состоянию на 01.04.2016 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.	Изменение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11,3	8,5	2,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11,3	8,5	2,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	18,7	15,7	3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	208,5	117,3	91,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	177,8	150,5	27,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	9,3	14,8	-5,5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	17,8	18,7	-0,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	147,7	219,1	-71,4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,1	0,1	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,9	2,3	-0,4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	6,3	-6,3

Информация о показателе финансового рычага:

	По стоянию на 01.04.2016 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.	Изменения
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	3 447 752	3 962 345	-514 593
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	3 520 661	3 944 845	-424 184
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	116 552	79 765	36 787
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 637 213	4 024 610	-387 397
Основной капитал Банка, принимаемый в расчете	222 817	190 717	32 100
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	6,13	4,74	1,39

В целом увеличение показателя финансового рычага в 1 квартале 2016 года произошло за счет уменьшения значения балансовых активов и внебалансовых требований под риском, принимаемых в расчете, а также за счет увеличения размера основного капитала Банка.

На момент составления публикуемой отчетности за 1 квартал 2016 года нормативное значение показателя финансового рычага Банком России не установлено.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Сидоренко А.С.

Терина О.А.