

Финансовая отчетность

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

КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ПАО)

за 2015 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 765 526	3 018 072
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	183 633	154 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	41 887	249 924
Средства в других банках	8	96 123	1 402 613
Кредиты и дебиторская задолженность	9	7 518 107	7 616 538
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	187 177	766 320
Основные средства	11	1 681 717	369 565
Нематериальные активы	11	3 019	4 471
Налоговый актив	24	33 015	171 982
Прочие активы	12	51 518	18 423
Итого активов		13 561 722	13 772 209
Обязательства			
Средства других банков	13	207 809	128 320
Средства клиентов	14	9 653 794	10 957 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 458 972	701 554
Прочие заемные средства	16	996 730	501 790
Прочие обязательства	17	73 670	21 911
Налоговое обязательство	24	69 006	185 634
Итого обязательств		12 459 981	12 496 948
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	1 224 427	1 024 427
Эмиссионный доход	18	724	724
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(6 570)	385
Фонд переоценки основных средств	11	202 890	81 990
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(319 730)	167 735
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 101 741	1 275 261
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		13 561 722	13 772 209

Первый заместитель Председателя Правления

(С.П. Чуча)

Главный бухгалтер

(О.К. Худокормова)

Утвержден Правлением Банка «28» апреля 2016 г.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	1 196 493	932 832
Процентные расходы	19	(748 541)	(421 778)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		447 952	511 054
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8, 9	(515 788)	(182 466)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(67 836)	328 588
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	55 419	209 525
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		169 558	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		290 590	48 043
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(262 734)	(189 916)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		155 666	102 903
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов		(152 754)	(36 296)
Комиссионные доходы	20	322 797	214 059
Комиссионные расходы	20	(27 007)	(28 015)
Чистые непроцентные доходы		551 535	320 303
Дивиденды	25	3 224	5 384
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	3 012
Прочие операционные доходы	21	25 811	48 791
Операционные доходы		29 035	57 187
Чистые доходы (расходы)		512 734	706 078
Изменение резерва по прочим потерям	12	(546)	9 244
Административные и прочие операционные расходы	23	(948 068)	(688 037)
Операционные доходы (расходы)		(948 614)	(678 793)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(435 880)	27 285
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(36 585)	(8 835)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(472 465)	18 450
Изменение фонда переоценки основных средств	11	151 125	0

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход		(7 051)	481
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	24	(30 129)	(96)
Прочий совокупный доход		113 945	385
Итого совокупный доход за отчетный период		(358 520)	18 835
Совокупный доход за период, относящийся к:			
собственникам кредитной организации		(358 520)	18 835
неконтрольным долям владения			

Первый заместитель Председателя Правления _____ (С.П. Чуча)

Главный бухгалтер _____ (О.К. Худокормова)

Утвержден Правлением Банка «28» апреля 2016 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	874 427	724	81 990	0	164 285	1 121 426
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	481	27 285	27 766
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	0	(96)	(8 835)	(8 931)
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	x	x	x	x	x	x
- Номинальная стоимость	150 000	0	0	0	0	150 000
- Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	x	x
- По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	x	x	x	x	0	0
- По привилегированным акциям	x	0	x	x	(15 000)	(15 000)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 024 427	724	81 990	385	167 735	1 275 261
Остаток на 1 января отчетного года	1 024 427	724	81 990	385	167 735	1 275 261
Совокупный доход за отчетный период			151 125	(7 051)	(435 880)	(291 806)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период			(30 225)	96	(36 585)	(66 714)
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	x	x	x	x	x	x
- Номинальная стоимость	200 000					200 000
- Эмиссионный доход						0
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	x	x
- По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	x	x	x	x	(15 000)	(15 000)
Остаток на 31 декабря отчетного года	1 224 427	724	202 890	(6 570)	(319 730)	1 101 741

Первый заместитель Председателя Правления

(С.П. Чуча)

Главный бухгалтер

(О.К. Худокормова)

Утвержден Правлением Банка «28» апреля 2016 г.

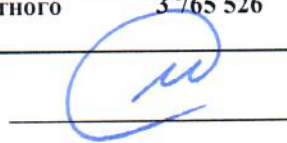


**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	386 409	411 850
в том числе:		
Проценты полученные	1 122 255	944 415
Проценты уплаченные	(685 807)	(402 408)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	51 193	190 357
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	290 883	30 128
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	155 666	0
Доходы по дивидендам	3 224	0
Комиссии полученные	440 907	218 983
Комиссии уплаченные	(27 007)	(28 015)
Прочие операционные доходы	24 320	124 318
Уплаченные операционные расходы	(930 430)	(664 491)
Уплаченный налог на прибыль	(58 795)	(1 437)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	213 714	518 463
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(29 332)	(25 072)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 862	174 641
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	1 307 783	(1 028 930)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(112 468)	(14 256)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	78 952	4 124
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(1 647)	(43 001)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(2 121 762)	1 510 416
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	447 866	(122 790)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	375 659	64 533
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	58 801	(1 202)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	600 123	930 313
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(1 544 204)	(277 261)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2 328 321	20 040
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(1 087 839)	73 274
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 390	21 980
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(302 332)	(161 967)
Эмиссия обыкновенных акций	200 000	150 000
Выплаченные дивиденды	(15 000)	(15 000)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	185 000	135 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	264 663	465 751
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	747 454	1 369 097

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 018 072	1 648 975
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 765 526	3 018 072

Первый заместитель Председателя Правления



(С.П. Чуча)

Главный бухгалтер




(О.К. Худокормова)

Утвержден Правлением Банка «28» апреля 2016 г.