

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» ООО
за 1 полугодие 2016 года.**

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Полное официальное наименование кредитной организации: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование кредитной организации: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО).

Местонахождение Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО):

- юридическое: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А;

- фактическое: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044579768.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027006032.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 775-43-88 (тел.),

+7 (495)775-43-88 (факс).

Адрес электронной почты: info@vestabank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ibv.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1026000001796.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»): 2368.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 августа 2002 года.

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в Российской Федерации как Партнерство с ограниченной ответственностью Псковский Социально-Коммерческий Банк «Веста» в 1992 году и зарегистрирован ЦБ РФ 1 июня 1993 года, регистрационный номер 2368.

В 1997 году он был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, и 15 марта 2005 года ЦБ РФ было выдано Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2368.

Владельцем Банка является компания Wencare Limited (Cyprus). Конечными контролирующими сторонами для Банка являются следующие физические лица: Большаков А.А., Степанов Д.В., Демин М.В., Добрынин А.В., Панферов А.В., Жидков В.О., Смирнов А.С. В 1 полугодии 2016 года изменений в составе конечных контролирующих сторон для Банка не произошло.

Банк имеет 1 операционную кассу и 1 операционный офис. По состоянию на 1 июля 2016 года Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО) не имеет обособленных структурных подразделений, филиалы отсутствуют. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2016 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2368 от 23 апреля 2012 года, выданной ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте без ограничения срока действия.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09969-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской

деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09958-100000 без ограничения срока действия;

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13 февраля 2007 года № 077-09981-001000 без ограничения срока действия;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09982-000100 без ограничения срока действия;
- Лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, от 25 декабря 2008 года № 1308 без ограничения срока действия.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года под номером 351.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты и кредиты, валютно-обменные операции, биржевые операции с долговыми, долевыми инструментами, ПФИ, обслуживание частных и корпоративных клиентов, управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Кредитование корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в ценные бумаги для торговли в краткосрочной перспективе, и для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО».
- Конверсионные операции на внутреннем и внешних валютных рынках.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

Рейтинги Банка

Банку присвоен кредитный рейтинг двух ведущих российских рейтинговых агентств.

- 02 августа 2016 года «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) на уровне «BBB+» (прогноз «стабильный») по национальной шкале.
http://www.ra-national.ru/ru/press_release/52824/467206
- 12 февраля 2016 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности Инвестиционного Банка «ВЕСТА» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.
<http://raexpert.ru/database/companies/vestabank/>

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Утвержденная решением Единственного участника Банка № 2 от 16.02.2015 года Стратегия развития Банка на 2015 -2016 гг. включает следующие основные направления:

- Поддержание высокого уровня финансовой стабильности Банка.
- Поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций.
- Увеличение размера собственных средств Банка с целью обеспечения динамики роста бизнеса.
- Оптимизация издержек банка за счет автоматизации бизнес-процессов.
- Развитие базы рыночных корпоративных клиентов, использующих комплекс услуг стандартного банка.
- Ориентация на дистанционные каналы привлечения клиентов с целью создания устойчивого входящего потока по всему спектру продуктов банка.
- Совершенствование маркетинговых технологий привлечения клиентов
- Разработка системы стандартов качества обслуживания и обеспечение контроля за качеством обслуживания клиентов в соответствии с принятыми стандартами.
- Обеспечение высокого уровня сервиса по имеющимся в банке продуктам.
- Обеспечение всех категорий клиентов возможностью дистанционного обслуживания в режиме «on-line», расширение спектра оказываемых услуг.

Банком также разработан и принят финансовый план на 2016 год, утвержденный решением Единственного участника Банка № 1 от 27.01.2016 года.

В соответствии с финансовым планом Банк запланировал получение в 2016 году прибыли в сумме 48 279 тыс. рублей.

Руководство Банка

Органами управления Банка являются: Общее собрание участников Банка, Совет Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

По состоянию на 1 июля 2016 года единственным участником Банка является Компания с ограниченной ответственностью Бенкер Лимитед (Bencare Limited), которая в соответствии с уставом исполняет функции Общего собрания участников.

Общее собрание участников определяет состав Совета Банка. Совет Банка осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка в пределах своей компетенции.

По состоянию на 1 июля 2016 года в состав Совета Банка входят:

Председатель Совета Банка:

Большаков А.А.

Члены Совета Банка:

Добрынин А. В., Панферов А.В., Жидков В.О., Сивяков А.В.

В течение 1 полугодия 2016 года в составе Совета Банка изменений не было.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Председатель Правления Банка является владельцем доли Банка.

Общее собрание участников назначает Председателя Правления Банка, Совет Банка назначает членов Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Банка и Общему собранию участников.

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

Председатель Правления Банка:

Жидков В.О.

Члены Правления Банка:

Корчинская Ю.А., Потапова В.В., Федоров А.В., Ржавин Г.М.

Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение отчетного года составляется на основе единой учетной политики, в связи с чем в состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2015 год.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Пояснение 1

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу.

Оценка достаточности капитала осуществляется в строгом соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Также Банком разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

С 1 января 2016 года вступили в силу изменения в части минимально допустимого значения нормативов достаточности капитала. В соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» предельные значения составляют: норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

По состоянию на 01.07.2016 г. фактические значения нормативов достаточности капитала составили: норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 17,09%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 17,09%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 17,09%.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Пояснение 2

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 года, тыс. руб.

Ссудная задолженность всего, в т.ч.	264 774	187 482	77 292
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	9 562	9 617	(55)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	255 190	177 846	77 344
Начисленные проценты по финансовым активам	22	19	3
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 480	0	1 480
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	1 283	1 522	(239)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	39 111	37 156	1 955
Всего за отчетный период	306 648	226 160	80 488

Пояснение 3

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его 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	375 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	375 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	375 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не	15, 16	2 770 890	X	X	X

	являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	14 261	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	43	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	43
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	29	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	29
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	11 521	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 835 877	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В связи с тем, что по состоянию на 1 апреля текущего года Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», данные о значении НКЛ, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» Банком не раскрываются.

Пояснение 4

Изменение значения показателя финансового рычага

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2016	На 01.04.2016	На 01.01.2016	На 01.10.2015
Основной капитал, тыс. рублей.	797 347	836 919	859 270	861 695
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	3 637 194	3 456 107	3 501 935	3 535 135
Показатель финансового рычага по Базелю III,	21,9	24,2	24,5	24,4

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2016 г. составило 21,9%, на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной - 24,2%, на дату, отстоящую на два квартала от отчетной – 24,5%, а на дату, отстоящую на три квартала – 24,4%.

Из представленной выше информации очевидно, что существенных колебаний значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Пояснение 5

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также по операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на отчетную дату не было.

При расчете строки 7 «Прочие поправки», влияющей на значение стр. 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:» подраздела 2.1 отчета не были включены остатки по счетам, которые уже были учтены в отчете по форме №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» со знаком минус, и остатки по активным счетам, которые не участвовали в расчете активов публикуемого баланса.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Кредитный риск

Пояснение 6

Объем требований к капиталу по состоянию на 01.07.2016 г. составил 4 665 883 тыс. рублей, что на 16,1% выше, чем объем требований к капиталу по состоянию на 01.01.2016 г., который был равен 4 018 530 тыс. рублей. Изменение указанного значения за отчетный период произошло за счет вложений в ценные бумаги нерезидентов, удерживаемые до погашения. Минимальное значение требований к капиталу за отчетный период составило – 3 928 834 тыс. рублей; максимальное значение требований к капиталу за отчетный период составило – 4 735 837 тыс. рублей, среднее значение требований к капиталу за отчетный период составило – 4 370 425 тыс. рублей.

Пояснение 7

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) и совокупном объеме кредитного риска представлена ниже.

Вид финансового актива	Тип контрагента	Вид экономической деятельности и заемщика (контрагента) ОКВЭД	Географическое распределение по группам стран и регионов РФ (ОКАТО)	Сумма актива, тыс.руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска, тыс.руб.	Среднее значение за период, тыс.руб.
Наличные денежные средства	-	-	РФ (45)	135 675	0	-
Денежные средства в Банке России	Банк России	65	РФ (45)	103 193	0	-
Обязательные резервы	Банк России	65	РФ (45)	16 704	0	-
Требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги, полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России №139-И	Кредитная организация - Центральный контрагент	65	РФ (45)	140 063	0	-
Итого активов 1 группы				395 635	0	0
Номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам сроком размещения до 90 календарных дней	Кредитные организации - резиденты	65	РФ (45)	12 048	2 410	-
Требования участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям	НКО	67	РФ (45)	5 105	1 021	-

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service (далее - международные рейтинговые агентства), являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны	Кредитные организации - нерезиденты	65	Страны ОЭСР	277 180	55 436	-
Итого активов 2 группы				294 333	58 867	71 284
Итого активов 3 группы				0	0	0
Требования к кредитным организациям - резидентам	Кредитные организации - резиденты	65	РФ (45)	77 852	77 456	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Финансовая организация - нерезидент	65	Страны ОЭСР	336 487	336 487	-
Вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок	Коммерческие организации	27	РФ (08)	41 532	0	-
Средства на брокерских счетах в финансовых организациях - нерезидентах	Финансовые организации - нерезиденты	67	Страны ОЭСР	164 227	164 227	-
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и страховым взносам	-	-	РФ (45)	8 356	8 356	-
Основные средства и нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации	-	-	РФ (45)	40 916	40 916	-
Расчеты с сотрудниками по оплате труда и по подотчетным сумма	Физические лица	-	РФ	38	1	-
Расчеты с юридическими лицами – резидентами по прочим операциям	Юридические лица – резиденты	-	РФ	17 281	12 379	-
Расчеты с юридическими лицами – резидентами по прочим операциям	Юридические лица – нерезиденты	-	Страны ОЭСР	751	751	-
Итого активов 4 группы				687 440	640 573	423 752
Активы с пониженным коэффициентом						
Требования в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также требования,	Кредитная организация – центральный контрагент	65	РФ (45)	824 887	164 977	-

возникшие по результатам клиринга) к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента						
Итого активов с пониженными коэффициентами риска				824 887	164 977	150 277
Активы с повышенным коэффициентом 1,1						
Кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным заемщикам – юридическим лицам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года	Юридические лица – резиденты	29	РФ (22)	100 000	-	-
		01	РФ (45)	6 000	-	-
		14	РФ (45)	40 470	-	-
		37	РФ (45)	22 580	-	-
		50	РФ (45)	49 121	-	-
		45	РФ (45)	2 993	-	-
		51	РФ (45)	128 857	-	-
		52	РФ (45)	84 887	-	-
		63	РФ (45)	78 778	-	-
		70	РФ (45)	136 225	-	-
		72	РФ (45)	24 187	-	-
		74	РФ (45)	78	-	-
		75	РФ (45)	48 400	-	-
		01	РФ (46)	26 537	-	-
		52	РФ (46)	4 339	-	-
		74	РФ (46)	6 486	-	-
		36	РФ (70)	10 500	-	-
		60	РФ (71)	19 500	-	-
По кредитам, предоставленных юридическим лицам – резидентам, всего:				789 938	690 036	-
Кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным заемщикам – юридическим лицам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года	Юридические лица – нерезиденты	28	Другие страны	170 705	185 898	-
По кредитам, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам, всего:				170 705	185 898	-
Кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам по договорам займа (кредита) после 31 декабря	Физические лица – резиденты		РФ (08)	100	-	-
			РФ (12)	1 300	-	-
			РФ (18)	10	-	-

2011 года			РФ (20)	749	-	-
			РФ (24)	3	-	-
			РФ (29)	520	-	-
			РФ (40)	282	-	-
			РФ (45)	55 800	-	-
			РФ (46)	8 341	-	-
			РФ (47)	83	-	-
			РФ (53)	221	-	-
			РФ (56)	324	-	-
			РФ (66)	244	-	-
			РФ (76)	201	-	-
По кредитам, предоставленных юридическим лицам – резидентам, всего:				68 178	59 424	-
Вложения в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года	Юридические лица – нерезиденты	11	Страны ОЭСР	65 035	71 539	-
		65	Страны ОЭСР	69 168	76 085	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 1,1				1 163 024	1 082 982	1 073 959
Активы с повышенным коэффициентом 1,3						
Кредитные требования к связанным с банком лицам	Физические лица – резиденты		РФ (45)	9 654	12 111	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 1,3				9 654	12 111	11 099
Активы с повышенным коэффициентом 1,5						
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и направленные на предоставление займов третьим лицам	Юридическое лицо – резидент	01	РФ (46)	215	288	-
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и направленные на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях	Юридические лица – резиденты	01	РФ (45)	1 000	1 500	-
		37	РФ (45)	142	169	-
		63	РФ (45)	4 044	5 443	-
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных)	Юридическое лицо – нерезидент	28	Другие страны	170 705	253 497	-

процентов по судам, предоставленным заемщикам и направленные на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях						
Вложения в учтенные векселя кредитных организаций (за исключением векселей, приобретенных непосредственно у векселедателя)	Кредитная организация - резидент	65	РФ (45)	100 387	150 581	-
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн рублей	Физические лица - резиденты	-	РФ (45)	33 388	30 231	-
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	Юридическое лицо - нерезидент	65	Страны ОЭСР	3 612	5 418	-
Вложения в акции (доли) юридических лиц (за исключением вложений в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала))	Юридические лица - резиденты	74	РФ (50)	22 835	8 905	-
		45	РФ (40)	19 318	0	-
		40	РФ (69)	715	1 073	
		40	РФ (45)	490	220	
Итого активов с повышенным коэффициентом 1,5				356 851	457 325	540 131
Совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение базового капитала				11 521	28 803	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 2,5				11 521	28 803	18 414
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, предоставленным после 1 июля 2013 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых.	Физические лица - резиденты	-	РФ (45)	635	1 895	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 3,0				635	1 895	948
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера						
Финансовые инструменты с высоким риском – выданные гарантии	Юридические лица - резиденты	74	РФ (45)	6 749	6 115	-
		47	РФ (45)	1 580	1 564	
		51	РФ (45)	1 485	1 397	-

Итого финансовых инструментов с высоким риском				9 814	9 076	12 025
Финансовые инструменты без риска – неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также другие условные обязательства кредитного характера без риска	Юридические лица - резиденты			191 871	0	-
Итого финансовых инструментов без риска				191 871	0	0

Пояснение 8

Распределение активов, включаемых в расчет кредитного риска, по срокам, оставшимся до даты погашения.

Наименование (группа) активов	Просроченная задолженность, задолженность до востребования и на срок до 30 дней	Задолженность со сроком погашения от 31 до 90 дней	Задолженность со сроком погашения от 91 до 180	Задолженность со сроком погашения от 181 дня до года	Задолженность со сроком погашения свыше года	Всего	Взвешенные с учетом риска
Активы 1 группы	699 440	0	0	0	0	699 440	0
Активы 2 группы	294 498	0	0	0	0	294 498	58 867
Активы 3 группы	0	0	0	0	0	0	0
Активы 4 группы	350 953	0	0	0	336 487	687 440	640 573
Активы с пониженным коэффициентом риска	824 887	0	0	0	0	824 887	164 977
Активы с повышенным коэффициентом 1,1	184 552	143 694	126 760	184 705	523 313	1 163 024	1 082 982
Активы с повышенным коэффициентом 1,3	556	554	1 815	4 494	2 235	9 654	12 111
Активы с повышенным коэффициентом	57 604	101 138	20 097	9 706	168 305	356 850	457 325

1,5							
Активы с повышенным коэффициентом 2,5	11 521	0	0	0	0	11 521	28 803
Активы с повышенным коэффициентом 3,0	69	57	323	97	89	635	1 895
	2 424 080	245 443	148 995	199 002	1 030 429	4047949	2 447 533
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском	0	0	0	6 979	2 835	9 814	9 076
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера без риска	1 123	132 238	9 866	33 744	14 900	191 871	0

В таблице ниже представлена информация об объемах реструктурированной задолженности.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.07.16 (тыс. руб.)	на 01.01.16 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего	960 586	1 004 951
1.1.	В том числе реструктурированные ссуды		
	Сумма	490 407	522 824
	кол-во	16	13
	резервы	137 573	96 104
	доля в общей сумме ссуд, %	51,05%	52,02%
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга (по всем заключенным доп. соглашениям)	15	10
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга (по всем заключенным доп. соглашениям)	3	3
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов (по всем заключенным доп. соглашениям)	6	0

													255 190	177 846
Судная и приравненная к ней задолженность:	1 694 002	795 746	193 018	220 133	307 903	177 202	401 639	182 510	3 861	27 451	2 286	148 912		
кредитных организаций	660 571	660 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
юридических лиц	964 408	133 264	153 355	202 769	307 818	167 202	386 907	168 139	3 600	23 388	2 239	138 912		
физических лиц	69 023	1 911	39 663	17 364	85	10 000	14 732	14 371	261	4 063	47	10 000		
Требования по получению процентных доходов	244	193	51	0	0	0	0	4	4	0	0	0	22	19
кредитных организаций	186	186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
юридических лиц	38	0	38	0	0	0	0	4	4	0	0	0		
физических лиц	20	7	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Средства на счетах в банках	337 188	286 405	50 783	0	0	0	508	508	508	0	0	0	9 562	9 617
Вложения в ценные бумаги (включая начисленные доходы)	555 582	471 406	0	0	23 325	60 851	78 092	78 092	0	0	17 241	60 851	1 480	0
Прочие активы	452 521	451 381	0	4	1 047	89	1 137	1 137	0	1	1 047	89	1 283	1 522
Всего активов:	3 039 537	2 005 131	243 852	220 137	332 275	238 142	481 376	262 251	4 373	27 452	20 574	209 852	267 537	189 004
Условные обязательства кредитного характера	201 685	101 468	87 356	12 796	65	0	3 872	3 847	989	2 823	35	0	39 111	37 156
Итого	3 241 222	2 106 599	331 208	232 933	332 340	238 142	485 248	266 098	5 362	30 275	20 609	209 852	306 648	226 160

Основная цель политики в области обеспечения (залоговая политика) Банка:

- минимизация кредитных рисков;
- обеспечение максимальной возвратности кредитных ресурсов за счет реализации заложенного имущества при возникновении проблемной задолженности;
- обеспечение кредитного портфеля Банка надежным залоговым портфелем.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- надежность залогового портфеля;
- единство требований к работе с залогами;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

Обеспечение может быть осуществлено как посредством передачи имущества во владение Банка (например, операции РЕПО) и без передачи имущества во владение Банка (в силу договора или в силу закона).

Принимаемое обеспечение должно быть свободно от прав третьих лиц и не изъято из оборота.

Банком установлены ограничения на некоторые виды обеспечения. Так не могут являться Залогом:

- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, права требования, вытекающие из административных и иных публичных требований, уступка которых другому лицу запрещена законом);
- акции банка-кредитора;
- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию;
- эмиссионные ценные бумаги, полностью не оплаченные их владельцем;
- эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых не зарегистрирован;

- отдельные виды имущества, в частности имущество граждан, на которое не допускается обращение взыскания согласно статьи 446 Гражданского Процессуального кодекса Российской Федерации;
 - движимое и недвижимое имущество богослужебного назначения;
 - запасы государственного резерва независимо от места их размещения, здания, сооружения и другое имущество входящих в систему государственного резерва организаций, а также земельные участки, на которых эти организации расположены, и участки недр, которые используются для хранения государственного резерва, являются федеральной собственностью и не могут быть использованы в качестве предмета залога;
 - культурные ценности, хранящиеся в государственных и муниципальных музеях, картинных галереях, библиотеках, архивах и других государственных организациях культуры;
 - земельные участки, имеющие публичные сервитуты в виде теплопроводов, газопроводов, линий электропередач и т.п., т.к. часть таких участков фактически может быть ограничена в обороте.
- В обязательном порядке Банк запрашивает поручительства собственников бизнеса (при кредитовании корпоративных клиентов), недвижимое имущество, оборудование, товарные остатки, автотранспорт.

Имущество является приемлемым для Банка в качестве обеспечения, если оно отвечает требованиям Банка по ликвидности, возможности их реализации при дефолте, доступности для оценки и мониторинга.

Обеспечение, относящееся в соответствии с Положением Банка России № 254-П к первой и второй категории качества, принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Процедуры оценки стоимости обеспечения включают в себя:

- сбор и анализ представленных документов по объекту залога, проверка Залогодателя;
- осмотр Предмета залога, изучение на предмет невозможности принятия обеспечения;
- определение ликвидности залога, его рыночной и справедливой стоимости;

Рыночная стоимость предметов залога определяется как наиболее вероятная цена, за которую имущество может быть продано на конкурентном и открытом рынке. Рыночная стоимость предметов залога может быть определена на основании: отчета об оценке, оформленного в соответствии с законодательством по оценочной деятельности; рыночных котировок (устанавливается на основании данных организованных торгов), для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг – на основании информации о средневзвешанной цене ценной бумаги на день проведения оценки; сведений о контрактных ценах, по которым данное имущество было Залогодателем приобретено либо реализуется потребителям (устанавливается из предоставленных Залогодателем контрактов); цен на аналогичное оборудование, товар, транспортные средства, недвижимое имущество согласно публичным прайс-листам, данным Интернет-сайтов.

Рыночная стоимость передаваемого в Залог имущества (при отсутствии рыночных цен на организованных рынках/торгах) корректируется на Залоговый дисконт в зависимости от ликвидности объекта Залога.

Для оценки рыночной стоимости предметов залога применяется Сравнительный подход (наиболее объективно отражающего состояние рынка на момент оценки). При отсутствии объективной возможности применения методов Сравнительного подхода рыночная стоимость имущества определяется всеми возможными способами с обязательной мотивировкой суждения.

Ликвидность имущества характеризуется тем, насколько быстро объект можно обменять на деньги, то есть продать по цене, адекватной рыночной стоимости, на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на сделке не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Количественной характеристикой ликвидности является время рыночной экспозиции объекта, то есть время, которое требуется для продажи объекта на открытом и конкурентном рынке по рыночной стоимости.

Справедливая стоимость обеспечения определяется, исходя из его рыночной стоимости, без учета НДС, который может возникнуть при реализации имущества Банком, с учетом понижающего коэффициента связанного с реализацией Предмета залога, при условии достаточной ликвидности объекта Залога с предполагаемым сроком реализации с момента возникновения оснований для обращения на Предмет залога до 180 (Сто восемьдесят) дней. В случае превышения предполагаемого срока реализации объекта Залога свыше 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней, справедливая стоимость равна нулю.

Со стороны Банка осуществляется постоянный контроль за состоянием, сохранностью и условиями хранения заложенного имущества в соответствии с Положением о порядке работы с заложенным имуществом в Банке. Для этого сотрудником Кредитного Подразделения производятся плановые выездные проверки Залога. По недвижимому имуществу – не реже 1 раза в 12 месяцев. Банком на ежеквартальной основе проводится мониторинг стоимости предоставленного в залог обеспечения, с корректировкой его справедливой стоимости при необходимости.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	1 098 498	63 822	1 162 320
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	973 349	58 144	1 031 493
<i>Земля</i>	0	38 661	5 678	44 338
<i>Залог имущественных прав</i>	0	86 489	0	86 489
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	8 545 461	84 553	8 630 014
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	677 547	8 130	685 677
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог права на товарный знак</i>	0	10 154	0	10 154
<i>Залог товаров в обороте</i>	0	451 861	0	451 861
<i>Залог оборудования</i>	0	16 194	0	16 194
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	449 803	0	449 803
<i>Транспортные средства</i>	0	15 603	18 325	33 928
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	6 924 300	58 098	6 982 398
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	9 643 959	148 375	9 792 334

Следующие активы Банка являются активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по состоянию на 01.07.16:

- ликвидные ценные бумаги, включенные в Ломбардный список Банка России, либо принимаемые в качестве обеспечения Банком России при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, составляют 542 962 тыс.руб. (или 14,88% в активах банка)

- иные ценные бумаги, включенные в режим торгов «РЕПО с ЦК» либо в режим торгов «РЕПО-М облигации» (междилерское РЕПО) на Московской Бирже – являются активами, которые могут быть использованы для предоставления в качестве обеспечения при заключении сделок РЕПО, составляют 10 105 тыс.руб. (0,28% в активах банка)

Ценные бумаги, включая векселя, возможность использования которых в качестве обеспечения, ограничена составляют 585 304 тыс.руб. (или 16,04% в активах банка)

Размер текущего кредитного риска по ПФИ по состоянию на отчетную дату равен нулю, в связи с чем информация о степени снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с включением в соглашение о неттинге в настоящей пояснительной записке не раскрывается.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Пояснение 10

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, фондового риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии с бизнес-стратегией Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк устанавливает лимиты по ограничению рыночных рисков, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и контролируются на ежедневной основе.

При разработке лимитов используются различные группировки финансовых инструментов, например, по видам инструментов (акции, облигации, векселя, договора «РЕПО» и т.д.), по ликвидности рынка данных инструментов, по эмитентам и иные, в зависимости от принципиальных факторов – источников риска

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 июля 2016 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	302 815	0	0	302 815

Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	264 478	0	0	264 478
Итого	567 293	0	0	567 293

Пояснение 11

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Комитет по правлению активами и пассивами (КУАП) управляет фондовым риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь.

Структура финансовых активов, вошедших в расчет фондового риска

Краткое наименование эмитента	Код ценной бумаги	Количество ценных бумаг на балансе	Количество бумаг по срочным контрактам	Справедливая стоимость ценной бумаги	Длинная позиция по рыночной цене	Короткая позиция по рыночной цене	Чистая позиция
Сбербанк России АОЗ	RU0009029540	28 500	0	132.9700	0.00	-3 789 645.00	3 789 645.00
ВТБ АО	VTBR	69 990 000	0	0.0681	0.00	-4 769 118.60	4 769 118.60
ЛУКОЙЛ АО	LKOH	1 030	0	2 680.0000	0.00	-2 760 400.00	2 760 400.00
Газпром АО2	GAZP	35 000	0	140.4100	0.00	-4 914 350.00	4 914 350.00
НК Роснефть АО2	ROSN	11 000	0	329.1000	3 620 100.00	0.00	3 620 100.00
ОАО "ГМК "Норильский никель"	RU0007288411	764	0	8 488.0000	6 484 832.00	0.00	6 484 832.00
ПАО "Магнит"	MGNT	0	0	8 903.0000	0.00	0.00	0.00
ОАО"АК"Гранснефть"	42	0	0	167 600.0000	0.00	0.00	0.00
GDR TCS GROUP HOLDING BR 1GDR/1SHS	US87238U2033	11 640	0	327.7133	3 814 582.23	0.00	3 814 582.23
Итого:		70 077 934.00	0.00		13 919 514.23	-16 233 513.60	30 153 027.83

Наименование статьи	Данные на отчетную дату
Фондовый риск, всего, в том числе:	4 824.48

общий	2 412.24
специальный	2 412.24

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которые вошли в расчет фондового риска по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Увеличение, %	Влияние на прибыль, тыс.руб.	Влияние на капитал, тыс.руб.
Котируемые	2%	222.71	0
Некотируемые	2%	0	0

Пояснение 12

Операционный риск

По состоянию на отчетную дату операционный риск составил 140 058 тыс. рублей. При расчете размера операционного риска были использованы следующие показатели:

Данные на основании ф. 0409807 за год	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	134 219	84 443	35 366
Чистые непроцентные доходы	235 130	1 108 556	1 203 442
Итого	369 349	1 192 999	1 238 808

Пояснение 13

Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Структура финансовых активов, вошедших в расчет риска инвестиций в долговые инструменты

Краткое наименование инструмента	Код ценной бумаги	Количество ценных бумаг на балансе	Справедливая стоимость ценной бумаги	Длинная позиция по рыночной цене	Короткая позиция по рыночной цене	Чистая позиция
ОФЗ ПК (24018)	SU24018RMFS2	44 786	1 021.34	45 741 509.31	0.00	45 741 509.31
ОФЗ ОФЗ ПК (29011)	SU29011RMFS2	90 000	1 083.33	97 499 700.00	0.00	97 499 700.00
Краснодарский край 34004	RU000A0JTBA3	50 001	201.40	10 070 201.40	0.00	10 070 201.40
Газпром нефть 1	RU000A0JWB75	99 000	1 043.60	103 316 400.00	0.00	103 316 400.00
Альфа-Банк БО-09	RU000A0JU2T0	30 000	1 028.37	30 851 100.00	0.00	30 851 100.00
РЖД 19	RU000A0JQ7Z2	34 000	1 006.22	34 211 480.00	0.00	34 211 480.00
МСП Банк БО-03	RU000A0JUAK2	10 659	983.21	10 480 035.39	0.00	10 480 035.39

ФГУП Почта России 4	RU000A0JT8T0	50 000	1 032.48	51 624 000.00	0.00	51 624 000.00
ДельтаКредит БО-20	RU000A0JWGS8	40 000	1 031.77	41 270 800.00	0.00	41 270 800.00
Роснефть 4	RU000A0JT940	15 999	999.95	15 998 200.05	0.00	15 998 200.05
Роснефть 5	RU000A0JT965	12 000	1 000.55	12 006 600.00	0.00	12 006 600.00
ДельтаКредит 9	RU000A0JTF43	50 001	1 023.31	51 166 523.31	0.00	51 166 523.31
Акрон БО-02	RU000A0JVYE3	14 201	1 024.76	14 552 616.76	0.00	14 552 616.76
Акрон БО-03	RU000A0JVYF0	15 250	1 024.76	15 627 590.00	0.00	15 627 590.00
АИЖК БО-01	RU000A0JU5T3	8 574	996.67	8 545 448.58	0.00	8 545 448.58
Итого:		564 471		542 962 204.80	0.00	542 962 204.80

Наименование статьи	Данные на отчетную дату
Процентный риск, всего, в том числе:	43 300.80
общий	6 589.38
специальный	49 890.18

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
Рубли	2%	5 705.67	5 153.58
Доллары США	2%	0	0
Евро	2%	0	0

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Прибыль от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде составила 0 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в отчетном периоде были сформированы в сумме 1 480 тыс. рублей, восстановлены - в сумме 0 тыс. рублей.

В отчетном периоде полученных доходов (дивидендов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не было.

В отчетном периоде реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала, не было.

В отчетном периоде нерезализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах, не было;

В отчетном периоде реализованных (нерезализованных) доходов (расходов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации, не было.

По состоянию на отчетную дату в расчет собственных средств (капитала) не вошли требования в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в связи с чем указанная информация и информация о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций в настоящей пояснительной записке не раскрывается.

Пояснение 14

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Отдел риск-менеджмента контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

№п/п		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	48 986	60 455	26 234	0	135 675
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	119 897	0	0	0	119 897
3	Средства в кредитных организациях	41 098	264 655	252 932	30 533	589 218
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299 000	3 815	0	0	302 815
5	Чистая ссудная задолженность	804 713	295 299	411 478	0	1 511 490
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	264 478	0	0	0	264 478
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	470 691	0	0	470 691
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8 098	0	0	0	8 098
9	Отложенный налоговый актив	11 521	0	0	0	11 521
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 261	0	0	0	14 261
12	Прочие активы	23 091	198 077	0	387	221 555
13	Итого активов	1 635 144	1 292 992	690 644	30 919	3 649 699
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	555 299	0	0	0	555 299
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 539 011	505 662	140 263	30 655	2 215 591
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 234	0	0	0	16 234
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	48 485	3 512	186		52 183

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 781	62	4		3 847
23	Итого обязательств	2 162 810	509 236	140 453	30 655	2 843 154
	Чистая балансовая позиция	-527 666	783 755	550 191	264	806 545

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль, тыс. руб.
Доллары США	20%	88 030.56
Евро	20%	125 400.80

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Причиной процентного риска является несовпадение объемов требований и обязательств по степени чувствительности и срокам изменения процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

риск изменения стоимости позиций - связан с несовпадением объемов требований (активов и внебалансовых позиций) и обязательств Банка с процентными ставками, имеющими одинаковые сроки назначения или изменения.

риск кривой доходности - возникает из-за неравномерности в изменении уровней процентных ставок, действующих на разные сроки, что может привести к неблагоприятному изменению наклона и формы кривой доходности.

базисный риск - связанный с неблагоприятным изменением уровней разнородных базовых (исходных) ставок или индикаторов, относительно которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка.

опционный риск - связанный с условиями вариантности (или опционности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящий в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным (например, кредитные линии или кредиты с правом досрочного погашения).

С целью управления процентным риском:

КУАП - рассматривает действующие в Банке тарифы и ставки; утверждает параметры для расчета сценариев колебаний рыночных процентных ставок (стресс-сценариев) с целью проведения имитационного моделирования; регулярно рассматривает информацию казначейства по оценке процентного риска; регулярно, но не реже 1 раза в квартал, устанавливает лимиты, в том числе по инструментам, находящимся под риском изменения процентной ставки.

Казначейство Банка - систематически (не реже 1 раза в квартал) проводит анализ процентного риска в соответствии с утвержденными методами и процедурами, а также выносит результаты анализа на рассмотрение КУАП; разрабатывает предложения по управлению процентным риском и выносит их на

4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	555 299	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	555 299	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	850 741	145 698	410 101	423 612	19 144	0	0	436 520
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	411 590	0	0	0	0	0	0	436 520
4.2.2	депозиты юридических лиц	56 816	473	114 111	91 493	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	382 335	145 225	295 990	332 119	19 144	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие заемные средства	16 249	17	31	65	2	0	0	28 891
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	797 275
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	382 897	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 805 185	145 715	410 132	423 677	19 146	0	0	1 262 686
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-959 093	58 363	-342 251	-220 669	139 549	141 543	60	X
9	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	-36 764.00	1 945.34	-8 556.28	-2 206.69	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	36 764.00	-1 945.34	8 556.28	2 206.69	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Риск ликвидности

Организационная структура управления ликвидностью определена в Политике по управлению ликвидностью Банка и обеспечивает сочетание принципов единоначалия и коллегиальности, планомерности и оперативности процесса непрерывного управления ликвидностью в Банке, а также наличие обратных связей для контроля эффективности управляющих воздействий.

Совет Банка организует в Банке систему управления рисками и осуществляет контроль за её эффективностью.

Правление Банка - рассматривает и принимает решения по вопросам управления активами и пассивами; распределяет полномочия и ответственность при управлении банковскими рисками; рассматривает отчеты коллегиальных органов / комитетов Банка в части контроля результатов деятельности Банка и управления банковскими рисками (в том числе, связанными с риском потери ликвидности).

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- устанавливает и утверждает размеры лимитов в соответствии со структурой лимитов, определенных во внутренних документах Банка;
- планирует структуру активов и пассивов в рамках утвержденных годовых финансовых показателей;
- распределяет ресурсы по категориям активов и пассивов в пределах значений контролируемых расчетных показателей с целью достижения максимальной доходности на активы и собственный капитал при минимальной стоимости вовлеченных в оборот ресурсов, а также сбалансированности графика притока и оттока ресурсов;
- осуществляет управление мгновенной и перспективной ликвидностью в соответствии с внутренними документами Банка по управлению активами и пассивами (рассматривает отчеты, составляет прогнозы);
- определяет предположения для расчета сценариев колебаний ликвидности (бизнес- и стресс-сценариев), а также моделей оттока ресурсов в кризисных ситуациях;

- контролирует соответствие значений расчетных контрольных показателей требованиям Банка России и решениям органов управления Банка.

Казначейство ежедневно проводит анализ финансового состояния Банка, включая:

- анализ операций, проведенных Банком за текущий день, с учетом сроков привлечения/размещения и доходности данных операций;
- оценка баланса с позиции соблюдения нормативов ликвидности;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка;
- оценка денежного потока и определение нетто-ликвидной позиции Банка на заданном горизонте;
- информирует КУАП о состоянии ликвидности Банка путем предоставления регулярных отчетов и стресс-тестов;
- ежедневно обеспечивает достаточный объем средств наostro счетах для платежей клиентов и исполнения обязательств по сделкам и операциям банка.

Подразделения Банка, в функции которых входит привлечение и размещение ресурсов, в обязательном порядке взаимодействуют с Казначейством банка путем предоставления информации о планах по привлечению и размещению средств, вероятности досрочной реализации активов и исполнения обязательств, вероятности пролонгации активов и обязательств, специфических рисках в активах и обязательствах, которые могут повлиять на их реализационную стоимость, за исключением случаев, предусмотренных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку соблюдения подразделениями Банка процедур управления ликвидностью.

Источниками риска ликвидности являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Управление риском ликвидности включает в себя управление активами и пассивами, а так же измерение ликвидности посредством многофакторного анализа активов и обязательств Банка при помощи инструмента, называемого «объемно-временной структурой активов и пассивов» (ОВС). В ОВС учитываются приток/отток денежных средств по прогнозируемым и заключенным договорам, уменьшение работающих активов за счет возможных досрочных погашений, вероятность изменения качества активов, возможность изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования», и срочных привлеченных средств.

Управление активами заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (касса, остатки в РКЦ, корреспондентские счета, «короткие» межбанковские кредиты, операции обратного РЕПО), а также в наличии у Банка достаточного объема ликвидных ценных бумаг.

Управление пассивами заключается в привлечении займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении депозитов (стратегическое управление), а также операции РЕПО – соглашения о покупке ценных бумаг с последующим выкупом по обусловленной цене.

Политикой определены планы действий на случай дисбаланса ликвидности.

При базовом варианте могут проводиться следующие мероприятия:

- сглаживание дисбаланса активно-пассивных операций по срокам, путем планирования окончания срока сделок по активным операциям на дату, приходящуюся на период дисбаланса и сроков окончания пассивных операций на дату, не приходящуюся на период дисбаланса, дополнительное привлечение и размещение денежных средств в активы со сроком, приходящимся на период дисбаланса;
- оптимизация уровня собственной (накопленной) ликвидности, путем уменьшения величины покупной ликвидности и/или снижения ее стоимости.

На случай кризисов ликвидности возможными составляющими Плана действий являются:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление расходов, в т.ч. управленческих.

На случай избытка ликвидности:

- увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение лимитов на пассивные операции в рамках утверждённой процедуры;
- директивное (Решением КУАП) увеличение лимитов на активные операции;
- размещение в инструменты финансового рынка (ликвидный портфель);
- снижение цен привлечения пассивов;
- досрочное погашение обязательств.

Результат распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по срокам приведен в таблице.

Наименование показателя	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	828 086	828 086	828 086	828 086	828 086	828 086	828 086	828 086	828 086	828 086
1.1. II категории качества	1.1	50 275	50 275	50 275	50 275	50 275	50 275	50 275	50 275	50 275	50 275
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	302 815	302 815	302 815	302 815	302 815	302 815	302 815	302 815	302 815	302 815
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	14 699	14 750	14 750	16 138	19 318	224 743	289 444	427 165	433 615	463 871
3.1. II категории качества	3.1	55	101	101	1 177	2 378	76 135	94 364	175 817	182 064	203 134
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	257 679	257 679	257 679	257 679	257 679	257 679	257 679	257 679	257 679	257 679
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	131 175	131 175	131 175	131 175	131 175	131 175	131 175	196 210	196 210	470 690
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	744 583	744 583	744 583	744 583	744 583	744 583	744 583	744 583	744 583	744 583
6.1. II категории качества	6.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	2 279 037	2 279 088	2 279 088	2 280 476	2 283 656	2 489 081	2 553 782	2 756 538	2 762 988	3 067 724
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	9	862 915	864 172	871 953	944 293	979 779	1 201 020	1 694 419	2 016 982	2 254 920	2 299 942
9.1 вклады физических лиц	9.1	156 444	157 701	165 482	181 422	216 492	437 260	816 548	1 108 706	1 285 556	1 330 578
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	582 705	582 712	582 721	583 947	589 512	589 534	589 995	590 474	590 554	590 556
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	1 445 620	1 446 884	1 454 674	1 528 240	1 569 291	1 790 554	2 284 414	2 607 456	2 845 474	2 890 498
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	0	200	411	1 123	133 361	150 206	159 572	183 950	201 685
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	833 417	832 204	824 214	751 825	713 242	565 166	119 162	-10 490	-266 436	-24 459
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения											
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	57.7	57.5	56.7	49.2	45.4	31.6	5.2	-0.4	-9.4	-0.8

Информация об управлении капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Изменения в политику и процедуры управления капиталом в течение отчетного периода не вносились.

В течение отчетного периода дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), не было.

Дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям, непризнанных в отчете о финансовых результатах по состоянию на отчетную дату, не было.

Информация о политиках и процедурах, применяемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Деятельность по уступке собственных требований, приобретению прав требований третьих лиц, а также прав требований третьих лиц при выполнении функции спонсора не является одним из основных бизнес - направлений деятельности Банка.

В течение отчетного периода сделки по уступки прав требований Банком не заключались.

Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в настоящей пояснительной записке не раскрывается по причине отсутствия данных.

По состоянию на отчетную дату в учете отражено неисполненное просроченное требование к ООО «Главремонтстрой» по договору уступки прав (требований) №01-07/10/2013/ПТ от 04.09.2013 г. в сумме 3802 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату указанное требование классифицировано в пятую категорию качества, резерв фактически сформирован в размере 100 процентов. 03.03.2015 года получен исполнительный лист о взыскании денежных средств с ООО «Главремонтстрой». Исполнительный лист предъявлен в апреле 2015 года в Измайловский РОСП УФССП России по Москве для принудительного исполнения. Определением Арбитражного суда г.Москвы 18.03.2016 года в отношении ООО «Главремонтстрой» введена процедура наблюдения. С момента введения данной процедуры, в силу ст.63 «Закона о несостоятельности (банкротстве)», исполнительное производство приостанавливается. 25.05.2016 года Банк подал Заявление о включении в реестр требований кредиторов. Процедура банкротства продолжается.

Заместитель Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



Ю.А. Корчинская

Е.В. Богданова