

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» ООО
за 9 месяцев 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 (Сургус). 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. За 9 месяцев 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 октября 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 01.10.2016 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 октября 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 октября 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 9 месяцев 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 октября 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 01.10.2016 г. фактические значения нормативов достаточности капитала составили: норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 18,54%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 18,54%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 18,54%.

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери 9 месяцев 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2016 года, тыс. руб.

Ссудная задолженность всего, в т.ч.	327 205	248 446	78 759
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	10 263	10 820	(557)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	316 917	237 601	79 316
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	25	25	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 417	2 300	5 117
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	2 561	2 724	(163)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	53 595	52 927	668
Всего за отчетный период	390 778	306 397	84 381

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 являющихся кредитными	15, 16	2 760 231	X	X	X

	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	14 455	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41	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	41	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	41
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	27	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	17 459	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"	16	0

				(доли)"		
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	2 655 495	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 января 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 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Основной капитал, тыс. рублей.	805 241	797 347	836 919	859 270
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	3 654 894	3 637 194	3 456 107	3 501 935
Показатель финансового рычага по Базелю III,	22,0	21,9	24,2	24,5

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 г. составило 22,0%, на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной - 21,9%, на дату, отстоящую на два квартала от отчетной – 24,2%, а на дату, отстоящую на три квартала – 24,5%.

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 01.10.2016 г. составил 4 343 455 тыс. рублей, что на 8,1% 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. Поскольку изменение указанного значения за отчетный период составляет менее 10%, информации о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу в течение отчетного периода не раскрывается.

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 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)	146 325	0	-
Денежные средства в Банке России	Банк России	64	РФ (45)	155 118	0	-
Обязательные резервы	Банк России	64	РФ (45)	21 328	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	64	РФ (45)	394 238	0	-
Итого активов 1 группы				717 009	0	0
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам сроком размещения до 90 календарных дней	Кредитные организации - резиденты	64	РФ (45)	14 299	2 859	-
Требования участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям	НКО	64	РФ (45)	1 029	206	-
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных)	Кредитные	64	Страны ОЭСР	282 673	56 535	-

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	организации - нерезиденты						
Итого активов 2 группы				298 001	59 600	71 651	
Итого активов 3 группы				0	0	0	
Требования к кредитным организациям - резидентам	Кредитные организации - резиденты	64	РФ (45)	49 536	49 528	-	
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Финансовая организация - нерезидент	64	Страны ОЭСР	199 441	199 441	-	
Вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок	Коммерческие организации	24	РФ (08)	41 533	0	-	
Средства на брокерских счетах в финансовых организациях - нерезидентах	Финансовые организации - нерезиденты	66	Страны ОЭСР	161 458	161 458	-	
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и страховым взносам	-	-	РФ (45)	12 561	12 561	-	
Основные средства и нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации	-	-	РФ (45)	14 535	14 535	-	
Расчеты с сотрудниками по оплате труда и по подотчетным сумма	Физические лица	-	РФ	53	16	-	
Расчеты с юридическими лицами – резидентами по прочим операциям	Юридические лица – резиденты	-	РФ	16 154	11 647	-	
Расчеты с юридическими лицами – нерезидентами по прочим операциям	Юридические лица – нерезиденты	-	Страны ОЭСР	434	421	-	
Расчеты с физическими лицами – резидентами по прочим операциям	Физические лица	-	РФ	134	0	-	
Итого активов 4 группы				495 839	449 607	328 269	
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	64	РФ (45)	860 708	172 142	-	

возникшие по результатам клиринга) к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента						
Итого активов с пониженными коэффициентами риска				860 708	172 142	153 859
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	28	РФ (22)	100 000	0	-
		01	РФ (45)	5 562	6 074	-
		14	РФ (45)	55 260	60 786	-
		38	РФ (45)	26 605	29 265	-
		43	РФ (45)	2 200	1 912	-
		45	РФ (45)	42 316	46 082	-
		46	РФ (45)	36 760	19 590	-
		47	РФ (45)	102 000	111 078	-
		52	РФ (45)	79 052	86 957	-
		62	РФ (45)	23 236	25 559	-
		68	РФ (45)	116 210	127 831	-
		70	РФ (45)	7 000	7 700	-
		75	РФ (45)	48 400	14 630	-
		01	РФ (46)	23 352	23 265	-
		52	РФ (46)	3 169	2 754	-
		71	РФ (46)	5 257	5 783	-
				36	РФ (70)	10 474
По кредитам, предоставленных юридическим лицам – резидентам, всего:				686 853	574 345	-
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	169 985	185 114	-
По кредитам, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам, всего:				169 985	185 114	-
Кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года	Физические лица – резиденты		РФ (08)	100	108	-
			РФ (20)	469	512	-
			РФ (24)	17	16	-
			РФ (29)	337	371	-

			РФ (40)	4	0	-
			РФ (45)	47 102	36 917	-
			РФ (46)	8 451	9 024	-
			РФ (53)	200	218	-
			РФ (56)	297	325	-
			РФ (66)	187	204	-
По кредитам, предоставленных юридическим лицам – резидентам, всего:				57 164	47 695	-
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте после 1 мая 2016 года	Юридические лица – резиденты	62	РФ (45)	18 846	20 731	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 1,1				932 848	827 885	946 411
Активы с повышенным коэффициентом 1,3						
Кредитные требования к связанным с банком лицам	Физические лица – резиденты		РФ (45)	6 139	7 281	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 1,3				6 139	7 281	8 684
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	292	-
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)	500	750	-
		52	РФ (45)	5 176	7 763	-
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	Юридическое лицо – нерезидент	28	Другие страны	169 985	252 428	-
Вложения в учтенные векселя кредитных организаций (за исключением векселей,	Кредитная организация – резидент	64	РФ (45)	98 439	147 659	-

приобретенных непосредственно у векселедателя)						
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)	30 200	25 497	-
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	Юридическое лицо - нерезидент	64	Страны ОЭСР	3 693	5 540	-
Вложения в акции (доли) юридических лиц (за исключением вложений в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала))	Юридическое лицо - резиденты	71	РФ (50)	20 535	0	-
		42	РФ (40)	19 318	0	-
		35	РФ (69)	715	1 073	-
		35	РФ (45)	490	221	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 1,5				349 266	441 223	532 080
Совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение базового капитала				17 459	43 648	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 2,5				17 459	43 648	25 837
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)	28	81	-
Итого активов с повышенным коэффициентом 3,0				28	81	41
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера						
Финансовые инструменты с высоким риском – выданные гарантии	Юридическое лицо - резиденты	47	РФ (45)	1 557	1 557	-
		69	РФ (45)	2 835	2 240	-
		74	РФ (45)	9 833	9 735	-
		46	РФ (45)	1 466	1 378	-
Итого финансовых инструментов с высоким риском				15 691	14 910	14 942
Финансовые инструменты без риска – неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов,	Юридическое лицо - резиденты			112 496	0	-

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	Физические лица - резиденты			21 342	0	-
Итого финансовых инструментов без риска				133 838	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	717 009	0	0	0	0	717 009	0
Активы 2 группы	298 001	0	0	0	0	298 001	59 600
Активы 3 группы	0	0	0	0	0	0	0
Активы 4 группы	347 153	0	0	0	148 686	495 839	449 607
Активы с пониженным коэффициентом риска	860 708	0	0	0	0	860 708	172 142
Активы с повышенным коэффициентом 1,1	179 715	173 200	108 398	100 060	371 474	932 847	827 885
Активы с повышенным коэффициентом 1,3	60	836	1 303	3 117	823	6 139	7 281
Активы с повышенным коэффициентом 1,5	54 751	118 314	1 134	18 604	156 463	349 266	441 223
Активы с повышенным коэффициентом	17 459	0	0	0	0	17 459	43 648

2,5							
Активы с повышенным коэффициентом 3,0	0	5	23	0	0	28	81
	2 474 856	292 355	110 858	121 781	677 446	3 677 297	2 001 467
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском	366	6 505	0	0	8 820	15 691	14 910
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера без риска	3 632	2 250	8 367	9 642	109 947	133 838	0

В таблице ниже представлена информация об объемах реструктурированной задолженности.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.10.16 (тыс. руб.)	на 01.01.16 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего	856 632	1 004 951
1.1.	В том числе реструктурированные ссуды		
	Сумма	473 585	522 824
	кол-во	15	13
	резервы	166 421	96 104
	доля в общей сумме ссуд, %	55,28%	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
2	Ссуды физическим лицам, всего	57 906	65 634
2.1.	В том числе реструктурированные ссуды		
	сумма	25 594	29 316

юридических лиц	860 435	135 749	153 766	205 449	198 295	167 176	328 420	170 222	1 495	3 330	16 138	149 259		
физических лиц	57 908	4 508	26 796	15 583	876	10 145	14 628	14 258	153	3 438	522	10 145		
Требования по получению процентных доходов	1 099	1 026	73	0	0	0	0	1	1	0	0	0	25	25
кредитных организаций	880	880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
юридических лиц	206	144	62	0	0	0	0	1	1	0	0	0		
физических лиц	13	2	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Средства на счетах в банках	338 560	337 737	823	0	0	0	8	8	8	0	0	0	10 263	10 820
Вложения в ценные бумаги (включая начисленные доходы)	540 342	458 466	0	0	490	81 386	81 729	81 729	0	0	343	81 386	7 417	2 300
Прочие активы	471 879	470 990	0	0	787	102	888	888	0	0	786	102	2 561	2 724
Всего активов:	2 896 126	2 034 379	181 458	221 032	200 448	258 809	425 673	267 106	1 657	6 768	17 789	240 892	337 183	253 470
Условные обязательства кредитного характера	149 529	14 289	126 070	8 412	720	38	4 065	2 560	1 402	727	393	38	53 595	52 927
Итого	3 045 655	2 048 668	307 528	229 444	201 168	258 847	429 738	269 666	3 059	7 495	18 182	240 930	390 778	306 397

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 средневзвешенной 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 01.10.2016 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 жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	1 006 095	61 226	1 067 321
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		900 411	58 145	958 556
<i>Земля</i>		33 202	3 081	36 283
<i>Залог имущественных прав</i>		72 482		72 482
<i>Ценные бумаги</i>				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	7 264 333	81 388	7 345 721
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		795 162	8130	803 292
<i>Земля</i>				
<i>Залог права на товарный знак</i>				
<i>Залог товаров в обороте</i>		298 430		298 430
<i>Залог оборудования</i>		14 189		14 189
<i>Ценные бумаги</i>		442 107		442 107
<i>Транспортные средства</i>		53 425	14 335	67 760
<i>Гарантии и поручительства</i>		5 661 020	58 923	5 719 943
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	8 270 428	142 614	8 413 042

Следующие активы Банка являются активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по состоянию на 01.10.16:

- 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 570 206 тыс. руб. (или 15,73% 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 33 523 тыс.руб. (0,92% в активах банка)

Ценные бумаги, включая векселя, возможность использования которых в качестве обеспечения, ограничена составляют 560 746 тыс. руб. (или 15,47% 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, определённом 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 октября 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	372 314	0	0	372 314

Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	197 891	0	0	197 891
Итого	570 205	0	0	570 205

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
Сбербанк России АОЗ	RU0009029540	22 290	0	145.7000	3 247 653.00	0.00
ЛУКОЙЛ АО	LKOH	5 760	0	3 081.5000	17 749 440.00	0.00
Газпром АО2	GAZP	35 400	0	135.3200	4 790 328.00	0.00
НК Роснефть АО2	ROSN	17 050	0	347.0000	5 916 350.00	0.00
ОАО "ГМК "Норильский никель"	RU0007288411	60	0	9 885.0000	593 100.00	0.00
ПАО "Магнит"	MGNT	500	0	10 473.0000	0.00	-5 236 500.00
ОАО"АК"Транснефть"	42	9	0	136 200.0000	1 225 800.00	0.00
Итого:		81 069.00	0.00		33 522 671.00	-5 236 500.00

Наименование статьи	Данные на отчетную дату
Фондовый риск, всего, в том числе:	3 100.74
общий	3 100.74
специальный	6 201.48

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	Изменение, %	Влияние на прибыль, тыс.руб.	Влияние на капитал, тыс.руб.
Котируемые	2%	536.36	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	1 051.14	47 076 266.47	0.00	47 076 266.47
ОФЗ ПК (29011)	SU29011RMFS2	90 000	1 051.32	94 619 160.00	0.00	94 619 160.00
Краснодарский край 34004	RU000A0JTBА3	50 001	201.51	10 075 701.51	0.00	10 075 701.51
Газпром нефть 1	RU000A0JWB75	99 000	1 018.74	100 855 260.00	0.00	100 855 260.00
БАНК ЗЕНИТ БО-09	RU000A0JVBX1	41 209	1 061.86	43 758 188.74	0.00	43 758 188.74
Совкомбанк БО-01	RU000A0JUFL9	54 000	1 018.75	55 012 500.00	0.00	55 012 500.00
МСП Банк БО-03	RU000A0JUAK2	10 659	1 023.71	10 911 724.89	0.00	10 911 724.89
ФГУП Почта России 4	RU000A0JT8T0	49 994	1 053.93	52 690 176.42	0.00	52 690 176.42
ДельтаКредит БО-20	RU000A0JWGS8	40 000	1 067.49	42 699 600.00	0.00	42 699 600.00
Роснефть 4	RU000A0JT940	15 999	1 022.23	16 354 657.77	0.00	16 354 657.77
Роснефть 5	RU000A0JT965	12 000	1 026.33	12 315 960.00	0.00	12 315 960.00
ДельтаКредит 9	RU000A0JTF43	50 001	1 056.85	52 843 556.85	0.00	52 843 556.85
Акрон БО-02	RU000A0JVYE3	14 201	1 052.20	14 942 292.20	0.00	14 942 292.20
Акрон БО-03	RU000A0JVYF0	15 250	1 052.50	16 050 625.00	0.00	16 050 625.00
Итого:		587 100		570 205 669.85	0.00	570 205 669.85

Наименование статьи	Данные на отчетную дату
Процентный риск, всего, в том числе:	58 937.69

общий	8 624.79
специальный	50 312.90

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 путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Валюта	Изменение, %	Влияние на прибыль, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
Рубли	2%	5 957.03	3 166.26
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 01.10.2016 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства	79 614	17 989	48 722	0	146 325
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	176 446	0	0	0	176 446
Средства в кредитных организациях	42 603	276 814	303 267	16 541	639 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	409 531	0	0	0	409 531
Чистая ссудная задолженность	696 678	175 034	488 052	0	1 359 764
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198 754	0	0	0	198 754
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	457 752	0	0	457 752
Требования по текущему налогу на прибыль	12 561	0	0	0	12 561
Отложенный налоговый актив	17 459	0	0	0	17 459
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 455	0	0	0	14 455
Прочие активы	24 552	164 300	2 980	421	192 253
Итого активов	1 672 653	1 091 889	843 021	16 962	3 624 525
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	198 687	240 523	0	0	439 210
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 652 061	484 432	168 088	16 440	2 321 021
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 237	0	0	0	5 237
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	36 910	5 193	254		42 357
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 406	119	35		2 560
Итого обязательств	1 895 301	730 267	168 377	16 440	2 810 385
Чистая балансовая позиция	-222 648	361 622	674 644	522	814 140

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	Изменение, %	Влияние на прибыль, тыс. руб.
Доллары США	10%	28 929,76
Евро	10%	53 971,52

1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	319 716	0	0	0	0	0	0	173 954
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	17 399	180 481	100 805	78 422	60 831	17 036	4 766	296 462
1.3.1	кредитных организаций	4 733	98 439	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	12 062	79 206	87 147	71 355	50 566	17 036	4 766	283 497
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	604	2 836	13 658	7 067	10 265	0	0	12 965
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	309 066	0	0	0	133 364	15 322	0	570 208
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	38 077
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	1 050 116
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	14 455
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	553 770	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 199 951	180 481	100 805	78 422	194 195	32 358	4 766	2 289 597

4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	439 211	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	439 211	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	858 441	325 246	236 402	507 140	19 077	0	0	442 933
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	406 682	0	0	0	0	0	0	442 933
4.2.2	депозиты юридических лиц	445	110 965	30 147	116 381	1 648	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	451 314	214 281	206 255	390 759	17 429	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие заемные средства	5 254	20	35	72	1	0	0	30 901
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	805 173
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)	553 989	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 856 895	325 266	236 437	507 212	19 078	0	0	1 279 007
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-656 944	-144 785	-135 632	-428 790	175 117	32 358	4 766	X

9	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	-25 181.98	-4 825.97	-3 390.80	-4 287.90	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	25 181.98	4 825.97	3 390.80	4 287.90	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	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:	940 671	940 671	940 671	940 671	940 671	940 671	940 671	940 671	940 671	940 671
1.1. II категории качества	815	815	815	815	815	815	815	815	815	815
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	409 530	409 530	409 530	409 530	409 530	409 530	409 530	409 530	409 530	409 530
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 825	6 398	6 435	6 796	13 965	187 716	288 495	342 589	362 712	460 307

3.1. II категории качества	65	132	169	192	252	35 025	128 325	175 603	178 470	192 842
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	197 891	197 891	197 891	197 891	197 891	197 891	197 891	197 891	197 891	197 891
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	309 066	309 066	309 066	309 066	309 066	309 066	309 066	309 066	309 066	457 752
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	693 910	693 910	693 910	693 910	693 910	693 910	693 910	693 910	693 910	693 910
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2 556 893	2 557 466	2 557 503	2 557 864	2 565 033	2 738 784	2 839 563	2 893 657	2 913 780	3 160 061
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	858 413	879 491	899 400	937 976	955 931	1 401 247	1 727 287	1 984 075	2 366 063	2 394 257
9.1 вклады физических лиц	122 120	143 198	163 107	201 683	219 193	553 044	848 937	1 044 637	1 371 332	1 398 378
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	461 064	461 177	461 178	462 138	462 605	462 755	463 216	463 274	463 408	463 409
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 319 477	1 340 668	1 360 578	1 400 114	1 418 536	1 864 002	2 190 503	2 447 349	2 829 471	2 857 666
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	3 366	4 352	12 753	21 121	23 359	30 763	149 529
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	1 237 416	1 216 798	1 196 925	1 154 384	1 142 145	862 029	627 939	422 949	53 546	152 866
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	93.8	90.8	88	82.4	80.5	46.2	28.7	17.3	1.9	5.3

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. 16.10.2016 Решением Арбитражного суда г. Москвы ООО «Главремонтстрой» признано банкротом, в отношении него открыто конкурсное производство сроком на шесть месяцев. Рассмотрение заявления Банка о включении в реестр требований кредиторов назначено на 31.01.2017 г.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ю.А. Корчинская

Н.И. Соленкова