

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	17534194	2307

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Банк СОВЗ (акционерное общество)
/ Банк СОВЗ (АО)
Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		2324361	2267826
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1150428	3271788
2.1	Обязательные резервы		369404	1798052
3	Средства в кредитных организациях		1176032	1170415
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	4.1.	54568259	56455167
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не входящие в наличные для продажи	4.2.	10573899	8877700
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		9	9
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.3.	6029491	7967208
8	Требования по текущему налогу на прибыль		239	239
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		846928	179495
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		581384	675659
12	Прочие активы		470332	1071495
13	Всего активов		77721353	81936992
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	8471992
15	Средства кредитных организаций		258021	2716555
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.4.	62747126	58626052
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		21122070	21900134

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3682999	2074975
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	23896
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	1138331	1279861
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	72035	57296
23	Всего обязательств	67898512	73250627
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5000000	5000000
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
26	Земельный доход	42029	42029
27	Резервный фонд	869540	869540
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1767061	-2045522
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	308067	34222
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2400000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4684426	4602621
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1714160	183475
35	Всего источников собственных средств	9822841	8686365
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвратные обязательства кредитной организации	8170239	8490913
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4468148	4937519
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера -
Начальник управления контроля и методологии
Бухгалтерского учета



О.С. Панарин

О.И. Хабарова

11 августа 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)		
	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	17534194	2307	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации
Банк СКОЗ (акционерное общество)
/ Банк СКОЗ (АО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Суздальская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	4191117	4337243
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		147281	64317
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3262848	3186680
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		780988	1086246
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	2599374	3290680
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		186516	563779
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2147323	2469051
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		265535	257850
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1591743	1046563
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-1609812	-183163
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-31775	-53783
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-18069	863400
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6372	30272
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-111781	-132546
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		26879	3047
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-350835	213640
11	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты	2.2, 5.2	118135	-310391
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-3122	328
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		7888	14892
14	Комиссионные доходы		191789	340217
15	Комиссионные расходы		103144	64919

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	47	-5531
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	294	37137
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-13549	129967
19	Прочие операционные доходы		60352	28516
20	Чистые доходы (расходы)		-188744	1148029
21	Операционные расходы		1418421	1276610
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1607165	-128581
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	106995	83304
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1714160	-211885
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1714160	-211885

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1714160	-211885
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		273845	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		273845	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		273845	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		278461	315038
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		278461	315038
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		278461	315038
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		552306	315038
10	Финансовый результат за отчетный период		-1161854	103153

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера
Начальник управления контроля и методологии
Бухгалтерского учета



О.С.Панарин

О.И.Хабарова

11 августа 2016 года

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филитала)	по ОКПО	расчетный номер
145	117534194	2307	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Банк СМЗ (акционерное общество)
/ Банк СМЗ (АО)

Почтовый адрес
127035, г. Москва, ул. Суздальская, д. 27, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб									
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		
			на отчетную дату	на начало отчетного года	на отчетную дату	на начало отчетного года	на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года
			включенная в расчет капитала	но включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	но включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	но включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7			
Источники базового капитала									
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5042029.0000	X	5042029.0000	X			
1.1.1	обновленные акции (доли)		5000000.0000	X	5000000.0000	X			
1.1.2	привлеченные акции		0.0000	X	0.0000	X			
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3866217.0000	X	3564120.0000	X			
1.2.1	прошлых лет		3866217.0000	X	4602621.0000	X			
1.2.2	отчетного года		0.0000	X	-1038501.0000	X			

тыс. руб.

3	Резервный фонд			869540.0000	X	869540.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			9777786.0000	X	9475689.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля			не применимо		не применимо	
8	Долговая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			108055.0000		981.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков			не применимо		не применимо	
12	Подороваанные резервы на возможные потери			0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации			не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по облигациям, оцененным по справедливой стоимости			не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (должны)			0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (должны)			не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от валовых базового капитала, всего, в том числе:			0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо		не применимо	

125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000				0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000				0.0000
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000				0.0000
127	Ориентировочная величина добавочного капитала	X	79239.0000				12807.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	X	187294.0000				13788.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	X	9590492.0000				9461901.0000
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0.0000				0.0000
131	классифицируемые как капитал	X	0.0000				0.0000
132	классифицируемые как обязательства	X	0.0000				0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000				0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	на приращено				не приращено
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000				0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0.0000				0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000				0.0000
138	Ваше собственное владение инструментами добавочного капитала		на приращено				не приращено
139	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000				0.0000
140	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000				0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	79239.0000				12807.0000
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	X	79239.0000				12807.0000
141.1.1	нематериальные активы	X	72037.0000				1472.0000

41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)				X		0.0000		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов				X		4.0000		6.0000
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы нематериальные активы				X		7198.0000		11329.0000
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой валютных собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвентурными нематериальных активов				X		0.0000		0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				X		0.0000		0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				X		79239.0000		12807.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				X		0.0000		0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				X		9590492.0000		9461901.0000
	Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				X		731197.0000		34222.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				X		3750000.0000		4250000.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X		не применимо		не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				X		0.0000		0.0000
50	Резервы на возможные потери				X		не применимо		не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				X		4481197.0000		4284222.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						0.0000		0.0000
53	Выявленное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала						не применимо		не применимо
54	Бесуственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						0.0000		0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						0.0000		0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X		170.0000		0.0000

156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		170.0000	X		0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы нематериальные активы		170.0000	X		0.0000	X
156.1.2	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущенных, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	разница между действительной отношением доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и отношением, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		170.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6	4481027.0000	X		4284222.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	14071519.0000	X		13746123.0000	X
160	Активы, завышенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	показатели поэтапного исключению из расчета собственных средств (капитала)		13.0000	X		8.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		94034995.0000	X		94737873.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		94034995.0000	X		94737873.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		94343062.0000	X		94772095.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		10.1989	X		9.9875	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		10.1989	X		9.9875	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		14.9153	X		14.5044	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		не применимо	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		не применимо	X
166	антикризисная надбавка		0.0000	X		не применимо	X
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо			не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.1989	X	не применяется	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	X	не применяется	X
75	Опложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применяется	X	не применяется	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется	X	не применяется	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяется	X	не применяется	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	X	не применяется	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап-ному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методу подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.0	74467822	67569676	69617146	87475653	80258248	69069525				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		8710536	8710536	0	20293520	20293520	0				
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3400859	3400859	0	6275536	6275536	0				
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России		0	0	0	342010	342010	0				
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус оценок "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0				
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5315023	5313473	1062695	4090829	4089477	817895				
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспечивающим гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0				
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус оценок "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0				
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со статусом оценок "0", "1", минимизирующим долгосрочную кредитоспособность <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3042189	3042189	608438	1250768	1250768	250154				

11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	161448	161448	80724	871961	871638	435819
11.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
11.3.2	кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, минимизирующие страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	161448	161448	80724	182866	182866	94433
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не минимизирующим долгосрочный кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	27887989	25003978	25003978	28172259	25036426	25036426
11.4.1	Судная задолженность кредитных организаций	766625	766625	766625	1256407	1256407	1256407
11.4.2	Судная задолженность юридических и физических лиц	16555573	14390333	14390333	17020025	15182265	15182265
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, минимизирующие страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышением коэффициентами риска, всего, в том числе:	3663111	3663111	732622	1757683	1757683	351537
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	3663111	3663111	732622	1757683	1757683	351537
12.2	с повышением коэффициентами риска, всего, в том числе:	28726233	24714290	42730098	32270749	28194239	42303722
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10858392	9351910	10287102	11566037	999243	10999168
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	281857	267684	347990	297082	283204	368165
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	16704993	14235332	21352999	20219544	17423707	26135561
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6	5	13	41	3	8
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	880985	859359	10741994	488082	488082	488082
12.2.5.1	по сделкам по услуге исполнения агентами или специализированным обществами денежных требований, в том числе удостоверенных акциями	550189	544733	6809159	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3482	2840	7029	18652	15265	44126
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	1246	1016	1422
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	1134	910	1274	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	138	135	270
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	36	35	70	17237	14084	42252
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	2312	1895	5685	31	30	182

14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	7519498	7447463	6155600	8184337	8127041	6825424
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4468148	4437268	4781471	4937519	4921326	5420944
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	2586821	2552709	1282632	2556988	2523820	1268145
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	464529	457486	91497	68830	681895	136335
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о взаимном признании экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах, оценках агентств публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Валютный надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Комп. строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Совокупная активная (используемая), в том числе по резервам на возможные потери по внутренним рейтингам	Активы (используемые), в том числе по резервам на возможные потери по внутренним рейтингам	Совокупная активная (используемая), в том числе по резервам на возможные потери по внутренним рейтингам	Активы (используемые), в том числе по резервам на возможные потери по внутренним рейтингам	Совокупная активная (используемая), в том числе по резервам на возможные потери по внутренним рейтингам	Активы (используемые), в том числе по резервам на возможные потери по внутренним рейтингам	Совокупная активная (используемая), в том числе по резервам на возможные потери по внутренним рейтингам	Активы (используемые), в том числе по резервам на возможные потери по внутренним рейтингам	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1.1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Комп. строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (млн-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	12	672190.0	678291.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4541543.0	4603481.0	
6.1.1	Чистые процентные доходы		2592862.0	3395193.0	
6.1.2	Чистые неперцентные доходы		1948681.0	1208288.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего,	11	10167941.3	10398508.8	
	в том числе:				
17.1	процентный риск, всего,		654373.2	721901.3	
	в том числе:				
17.1.1	облиг		57351.6	173237.8	
17.1.2	специальный		597021.6	548663.5	
17.1.3	газета-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	
17.2	фондовый риск, всего,		100389.4	109979.4	
	в том числе:				
17.2.1	облиг		50194.7	54989.7	
17.2.2	специальный		50194.7	54989.7	
17.2.3	газета-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
17.3	валютный риск, всего		58625.0	0.0	
	в том числе:				
17.3.1	газета-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
17.4	товарный риск, всего,		47.7	0.0	
	в том числе:				
17.4.1	основной товарный риск		39.7	0.0	
17.4.2	дополнительный товарный риск		8.0	0.0	
17.4.3	газета-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	15.1	7095118	-309185	7404303
	в том числе:				
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		6567061	-205006	6772067
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		436022	-118918	574940

1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, на удостоверенных критериях Банка России, отраженных на внебалансовых счетах	72035	14739	57296
1.4	под операции с участниками оформных эск	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, относящуюся на один квартал на дату, от отчетной	Значение на дату, относящуюся на три квартала от отчетной	Значение на дату, от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.	7	9590492.0	8241919.0	9461901.0	8577674.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		83060698.0	83597846.0	87562545.0	94367424.0
13	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент		11.5	9.9	10.0	9.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Создающее финансовое наименование	Классификационный	Примечание	Регулирующие условия								
Наименование задающего инструмента	наименование инструмента	номер инструмента	право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение первоначального периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в расчет капитала	Тип инструмента	Степень включенности в расчет капитала	Максимальная стоимость инструмента				
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1 Банк СКОБ (акционерное общество)	102023078	1643 (РОССИЯ)	не применимо	базель капитал	на индивидуальной основе обязательные акц 5000000			15 000 000				
		1643 (РОССИЯ)	не применимо		сравн и уровень банковск н							
		1643 (РОССИЯ)	не применимо		той группы							
2 Государственная корпорация "Ачитово"	102023078	1643 (РОССИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные 3750000			15 000 000				
		1643 (РОССИЯ)	не применимо		сравн и уровень банковск к кредит (делови)							
		1643 (РОССИЯ)	не применимо		той группы		1%, акци					

Раздел 5. Продолжение

Регулирующие условия													Проданные/выкупные/купонный доход				
№ п.п.	Классификация инструмента / характеристика для целей бухгалтерского учета инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Налоговый срок по инструменту	Дата погашения инструмента	Валютные права до-срочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первичная дата (дата) выпуска инструмента, до-срочного вы-купа (погашения) инструмента, условия такого права и срока (погашения)	Последняя дата (дата) выпуска инструмента, до-срочного вы-купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Валютные условия инструмента, приведения выкупных доходов по облигационным акциям	Обязательность погашения инструмента	Наличие условий, предусмотренных указанным параграфом по инстру-менту или инст-рументу, к до-срочному вы-купу (погашению) инструмента					
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21					
1	1	04.02.2010	бессрочный	не погашено	не погашено	не погашено	не погашено	не погашено	не погашено	нет	погашение по уценке (выкупная цена) всех КО и (или) 1) Удальства ба инвестированных и	погашение по уценке (выкупная цена) всех КО и (или) 1) Удальства ба инвестированных и					
		17.02.2010															
2	2	02.04.2010	срочный	09.03.2020	да	малочислен права до-срочного погашения инструмента на инв. России и инв. инвестирования	не погашено	финансирование от 3.5 ада	не погашено	не погашено	не погашено	нет					

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

Раздел 5. Продолжение					Описание несоответствий
№ п.п. / Наименование инструмента	Механизм восстановления характеристики инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да	не применимо		
2 не применимо	не применимо	нет			не отвечают условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П по методике определения величин собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III ")

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета размещена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <http://www.banksoyuz.ru>

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по орудиям, орудий и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	3547739, в том числе вследствие:
1.1. выдачи оруд	523154;
1.2. изменения качества оруд	2770368;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	254217;
1.4. иных причин	0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	3752745, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных оруд	1813488;
2.2. погашения оруд	793539;
2.3. изменения качества оруд	591139;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	554579;
2.5. иных причин	0.

Председатель Правления

О.С.Панарин

Заместитель главного бухгалтера
Начальник управления контроля и методологии
Бухгалтерского учета

О.И.Хабарова



11 августа 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Банк СКОБ (акционерное общество)
/ Банк СКОБ (АО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Суцкая, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.2	10.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.2	10.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	14.9	14.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	16	15.0	52.5	36.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	16	50.0	86.7	71.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	16	120.0	103.2	96.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.4 Минимальное 0.0	Максимальное 24.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	245.2	312.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	13.1	19.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				

16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		77721353
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		649
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумаг		364530
6	Поправка в части приращений к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5805120
7	Прочие поправки		885508
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		83006143

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		74264160.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величины источников основного капитала		187294.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		74076866.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		649.0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требуемой банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполненным сделкам клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		649.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2813533.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		364530.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3178063.0
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		7447463.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1642343.0
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5805120.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		9590492.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		83060698.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7	11.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.							
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016		
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	
1	2	3	4	5	6	7	
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в		X		X		

	числитель И26 (И27)					
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X			X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X			X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СМЕШАННАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X			X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X			X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), процент	X			X	

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера -
Начальник управления контроля и методологии
Бухгалтерского учета



О.С. Пакарин

О.И. Хабарова

11 августа 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Банк СОКБ (акционерное общество)
/ Банк СОКБ (АО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Суцкая, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Исмер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-803284	130966
1.1.1	проценты полученные		4155125	4125672
1.1.2	проценты уплаченные		-2813038	-3252284
1.1.3	комиссии полученные		191789	340217
1.1.4	комиссии уплаченные		-103144	-64919
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, неокрепшие в наличии для продажи		6372	30271
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-350835	213640
1.1.8	прочие операционные доходы		68016	132142
1.1.9	операционные расходы		-1049527	-1316218
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-108042	-77555
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2654296	1150711
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1428648	157369
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		325970	5701574
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		360553	-84038
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8471992	-1588871
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2458534	1170825
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4121074	-6327427
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1605344	1927129
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	434641	194150
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-3457580	1281677
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиции в наличии для продажи"	-9011636	-27208595
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиции в наличии для продажи"	7698309	20358996
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	-18271	-33294
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	1992955	2165362
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-352384	-32327
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	580
2.7	Дивиденды полученные	-88	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	308885	-4749278
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2400000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2400000	0
4	Изменение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	118135	-310391
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-630560	-3777992
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4911977	8803518
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4281417	5025526

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера
Начальник управления контроля и методологии
Бухгалтерского учета



О.С.Панарин

О.И.Хабарова

11 августа 2016 года

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации
по состоянию на 1 июля 2016 года**

1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1. Полное фирменное наименование Банка

Полное фирменное наименование Банка: Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк СОЮЗ (АО)

Юридический адрес и место нахождения: 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1.

Банк СОЮЗ (акционерное общество) (далее – Банк) был создан 04.12.1992 с наименованием Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» в форме акционерного общества закрытого типа (зарегистрирован 23.04.1993 Центральным Банком РФ за номером 2307).

15.01.1999 по решению общего собрания акционеров наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

11 ноября 2003 года решением внеочередного собрания акционеров изменено наименование Банка на Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) и 19 февраля 2004 года произошла смена наименования Банка.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 05 февраля 2015 г. наименования Банка изменено на Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Срок существования с момента создания – 23 года.

Отчетным периодом является 1 полугодие 2016 года. Единицы измерения – тыс. руб.

1.2. Информация об изменении банковской группы

Изменений в составе участников банковской группы в отчетном периоде не произошло.

1.3. Изменение информации об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Изменений в составе внутренних и обособленных структурных подразделений Банка в отчетном периоде не было.

В дальнейшем Банк планирует закрыть следующие подразделения:

ОО «Калининградский» Санкт – Петербургского филиала	236040, г. Калининград, ул. Генерала Соммера, д. 29-37
ДО «Можайский»	121471, г. Москва, Можайское шоссе, д. 17
ДО «Электrozаводский»	107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 16

1.4. Лицензии Банка, участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральная лицензия Банка России № 2307 от 10.04.2015;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17.06.2003);

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17.06.2003);
- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 10.04.2015).

26.10.2004 Банк включен в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Свидетельство о включении Банка в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004 №117.

1.5. Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка.

Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Наблюдательный совет Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка СОЮЗ (акционерное общество).

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный совет Банка формируется в количестве 7 (семи) человек. Членом Наблюдательного совета Банка может быть любое физическое лицо, избранное Общим собранием акционеров в установленном порядке.

Состав Наблюдательного совета Банка с 26.06.2015

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 26.06.2015 (Протокол от 01.07.2015 № 75) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Кайгородова Татьяна Юрьевна
2. Ларкин Андрей Сергеевич
3. Мелехов Александр Юрьевич
4. Соколов Константин Борисович
5. Хохлов Валерий Александрович
6. Чекурова Марина Викторовна
7. Тищенко Сергей Иванович

Состав Наблюдательного совета Банка с 01.03.2016

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 03.03.2016 (Протокол от 01.03.2016 № 77) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Григорьев Александр Валерьевич
2. Волков Михаил Юрьевич
3. Власова Юлия Валерьевна
4. Ларкин Андрей Сергеевич
5. Мелехов Александр Юрьевич
6. Полозков Михаил Юрьевич
7. Соколов Константин Борисович

Никто из членов Наблюдательного совета акциями Банка в течение года не владел.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и информация о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

В своей деятельности Правление и Председатель Правления руководствуются Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также Положением о Правлении и Председателе Правления Банка.

Председатель Правления и члены Правления избираются на срок, определяемый Наблюдательным советом Банка, а в случаях, если сроки не определены – на неопределенное время. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка.

Компетенция Правления и Председателя Правления определяется в соответствии с Уставом Банка.

С 21 января 2016 года Председателем Правления Банка назначен Олег Станиславович Панарин.

Состав Правления Банка на 01.01.2016 года:

1. Тищенко Сергей Иванович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Воробатов Сергей Николаевич – Директор по защите активов.
5. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор

Состав Правления Банка с 21.01.2016 по 31.01.2016

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Воробатов Сергей Николаевич – Директор по защите активов.
5. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор

Состав Правления Банка с 01.02.2016

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Информация об изменении перечня и характера операций, основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В 2016 году Банк принял решение об отказе от осуществления деятельности по управлению ценными бумагами и направил в Банк России заявление об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами – лицензия была аннулирована 07 июля 2016 года.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Финансовый результат деятельности Банка за 6 месяцев 2016 года убыток в размере 1 714 160 тыс. руб.

Снижение финансового результата объясняется значительным ростом расходов на

формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности вследствие ухудшения кредитного качества заемщиков в связи с ухудшением макроэкономической ситуации и снижением платежной дисциплины.

Общая сумма доходов за 6 месяцев 2016 года составила 35 159 340 тыс. руб., общая сумма расходов – 36 873 500 тыс. руб.

В Таблице 1 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.07.2016 приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 1
в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
I. ДОХОДЫ		
<i>Положительная переоценка средств в иностранной валюте</i>	23 332 429	66.36%
<i>Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери</i>	3 831 744	10.90%
<i>Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	3 333 574	9.48%
<i>Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям</i>	1 568 569	4.46%
<i>Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)</i>	1 217 413	3.46%
II. РАСХОДЫ		
<i>Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте</i>	23 214 294	62.96%
<i>Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери</i>	5 454 764	14.79%
<i>Расходы по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме</i>	3 701 916	10.04%
<i>Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов</i>	789 961	2.14%

Общая сумма полученных Банком в 1 полугодии 2016 года процентных доходов составила 4 191 117 тыс. руб., из них:

- 3 262 848 тыс. руб. процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (3 015 403 тыс. руб. (71,95%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 247 445 тыс. руб. (5,9%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 164 014 тыс. рублей (3,9%) – доходы по прочим размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях: проценты по факторинговым операциям);
- 780 988 тыс. руб. (18,64%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 147 281 тыс. руб.(3,51%) – процентные доходы по операциям с кредитными организациями (по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах).

Информация о процентных доходах, полученных по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах по операциям с юридическими и физическими лицами, представлена в Таблице 2.

Таблица 2
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.07.2016	доля доходов в общей сумме доходов за 6 месяцев 2016 года
ВСЕГО, в том числе	3 262 848	9.28%
Прочие процентные доходы	247 445	0.70%
Проценты по предоставленным кредитам:	3 015 403	8.58%

Финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления	7 147	0.02%
Негосударственные организации, из них	1 731 943	4.93%
- коммерческие организации	1 568 569	4.46%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	55 559	0.16%
Граждане (физические лица)	1 217 413	3.46%
Индивидуальные предприниматели	2 717	0.01%
Физические лица - нерезиденты	624	0.00%

Общая сумма процентных расходов за 1 полугодие 2016 года составила 2 599 374 тыс. руб., из них:

- 2 147 323 тыс. руб. (82,61%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 186 516 тыс. руб. (7,18%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 265 535 тыс. руб.(10,21%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 3.

Таблица 3 в тыс. руб.		
Наименование статьи	данные на 01.07.2016	доля расходов в общей сумме расходов за 6 месяцев 2016 года
ВСЕГО, в том числе	2 147 323	5.82%
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	359 690	0.98%
По депозитам юридических лиц	540 690	1.47%
По прочим привлеченным средствам юридических лиц, из них	429 839	1.17%
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	1 222	0.00%
По депозитам клиентов - физических лиц, из них	795 365	2.16%
- физических лиц - резидентов	789 961	2.14%
Прочие расходы	20 517	0.06%

2.3. Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли

В 1 полугодии 2016 года решения о распределении чистой прибыли не принимались.

2.4. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакцию Банка на эти изменения и их воздействие, информацию о перспективах развития Банка, информация об инвестиционной политике Банка, направленной на улучшение финансовых результатов, в том числе политике в отношении дивидендов

Банк СОЮЗ - универсальный коммерческий банк, предоставляющий полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. Клиентская база охватывает крупнейшие российские компании различных отраслей экономики: горнодобывающей и металлургической промышленности, лесопромышленного комплекса, энергетики,

машиностроения и автомобилестроения, строительства, сельского хозяйства и агропромышленного комплекса, текстильной промышленности и страхования.

К концу первого полугодия 2016 года ситуация на финансовых рынках становится стабильнее, чем в 2014-2015 годах и в январе текущего года. Во втором квартале 2016 года наблюдается постепенное оживление производственной активности, сопровождающееся ростом заработной платы и небольшим снижением уровня безработицы. Вместе с тем потребительский и инвестиционный спрос остается низким. По оценкам Банка России, годовой темп снижения ВВП во 2 квартале 2016 составил 0,2-0,4%, в целом в 2016 г. ВВП снизится на 0,3-0,7%. Годовая инфляция в июне 2016 года ускорилась до 7,5%, в соответствии с прогнозом Банка России по итогам года инфляция снизится до 5-6%.

На июньское решение Банка России о снижении ключевой ставки на 0,5 процентных пунктов основные кривые доходности денежного рынка и рынка капитала отреагировали меньшим по масштабу снижением, поскольку многие участники рынка ожидали такого решения и заранее учитывали его в более длинных рыночных ставках. Участники рынка по-прежнему ожидают в среднесрочном периоде снижения краткосрочных ставок по мере снижения инфляции.

Ряд факторов негативно влияют на общую ситуацию в экономике. Сдерживание процесса кредитования в нефинансовом секторе экономики, способствует сохранению дефицита денежных средств у предприятий и, как следствие, снижению инвестиций в основной капитал в условиях расширения текущей деятельности. Сохраняющийся недостаток ресурсов в значительной мере обусловил высокие темпы роста цен производителей. Низкие темпы роста потребительских цен поддерживались как сокращением спроса со стороны домашних хозяйств, в отношении которого ситуация существенно не изменилась, так и спадом в отраслях, ориентированных на спрос со стороны населения - в розничной торговле и оказании платных услуг. Сокращается положительное сальдо торгового баланса.

Наиболее существенным риском по размеру потенциальных убытков для кредитных организаций остается кредитный риск. В отчетном периоде продолжилось ухудшение кредитного качества и корпоративного, и розничного портфеля: доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям выросла с 6,2% до 6,8%; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель вырос с 8,1% до 8,5%. Отраслевые риски высоки в строительстве, машиностроении, сельском хозяйстве, перевозке грузов и пассажиров.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка СОЮЗ (АО) оказывают доходы от приоритетных направлений деятельности, сконцентрированные на корпоративном кредитовании и оказании розничных услуг. В московских подразделениях Банка это доходы от кредитных операций, операций с ценными бумагами, доходы за расчетное и кассовое обслуживание и комиссионное вознаграждение. В региональных подразделениях Банка основное влияние на результат оказывают доходы от кредитных операций и доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Существенное влияние на финансовый результат 1-го полугодия 2016 года оказали расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам. Следуя консервативному подходу к созданию резервов, на отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля Банк направил 1,6 млрд. руб., что было обусловлено общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне замедления экономики, разовым созданием резервов по нескольким относительно крупным заемщикам.

Банк обеспечивает комплексное обслуживание предприятий и организаций всех форм собственности, в рамках которого ключевыми элементами являются кредиты, банковские гарантии и аккредитивы. Банк поддерживает диверсифицированную структуру кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков, устанавливает лимиты концентрации и лимиты на отрасли.

Кредитование частных лиц является одним из основных видов деятельности банка в розничном сегменте. С целью осуществления роста высокодоходного и качественного кредитного портфеля, основанного на диверсификации и минимизации кредитных рисков,

Банк внедряет специальные условия кредитования для зарплатных клиентов Банка, клиентов с положительной кредитной историей, вкладчиков Банка. Программы розничного кредитования адаптируются к текущей экономической ситуации с целью повышения доходности и снижения потенциального уровня риска.

Банк СОЮЗ включен Федеральной таможенной службой России в категорию банков – гарантов.

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (на 01.07.2016 г. - 92%). По итогам 1-го полугодия 2016 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 34%. Объем вкладов физических лиц составил 21,1 млрд. руб. Банк СОЮЗ имеет диверсифицированную структуру привлечения ресурсов, привлекает депозиты как физических, так и юридических лиц.

Банк присоединился к правилам платежной системы «Мир» (ПС «Мир»), что означает его намерение принять участие в эмиссии и эквайринге банковских карт «Мир». Банк предоставит клиентам возможность получения карты «Мир» наравне с остальными карточными продуктами в своей продуктовой линейке.

Инвестиционная политика Банка направлена на разработку и реализацию стратегии по управлению портфелем инвестиций, достижение оптимально сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях обеспечения нормальной деятельности, увеличения прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их рискованности и ликвидности.

В настоящее время Банк продолжает работу в розничном, корпоративном, инвестиционном направлениях бизнеса, осуществляет контроль над расходами для повышения его эффективности, придерживается заданной бизнес-стратегии.

2.5. Информация об изменении рейтинга, присвоенного международным и (или) российским рейтинговым агентством

По состоянию на 01.01.2016 и 01.07.2016 Международным рейтинговым агентством Standart&Poor's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный кредитный рейтинг «В»;
- Рейтинг по национальной шкале «RuA-»;
- Краткосрочный кредитный рейтинг «В»;

Прогноз по рейтингам «Стабильный»

В сложившейся экономической ситуации, с учётом нестабильности на финансовых рынках подтверждение рейтинга банка и стабильного прогноза служит дополнительным подтверждением устойчивости развития банка и его хорошего финансового состояния.

Национальным рейтинговым агентством RusRating по состоянию на 01.07.2016 года Банку присвоены (на добровольной основе) следующие рейтинги:

- Национальный рейтинг BBB-;
- Международный рейтинг BB-.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

3.1. Информация об изменениях принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий

Изменения, внесенные в течение отчетного периода в Учетную политику в целях бухгалтерского учета, связаны с утверждением нормативных актов:

- Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П);
- Положение Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение 465-П).

С 01 января 2016 Банком применяются символы Отчета о финансовых результатах, утвержденные Положением 446-П. Порядок аналитического учета по балансовым счетам 706 «Финансовый результат текущего года» утвержден Приказом по Банку. В Учетную политику на 2016 год внесены изменения в части символов счетов 706 «Финансовый результат текущего года».

Порядок учета операций с основными средствами, нематериальными активами, недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, запасами, средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, определен отдельным регламентным документом по Банку – Положением по бухгалтерскому учету имущества, разработанным в соответствии с Положением 448-П. Порядок учета имущества является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и определяет особенности предоставления информации и бухгалтерского учета по операциям приобретения, эксплуатации, амортизации, выбытия, а так же другим операциям с имуществом:

- основными средствами;
- нематериальными активами;
- недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- долгосрочными активами, предназначенными для продажи;
- запасами;
- средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Порядок бухгалтерского учета и правила документооборота по операциям выплаты вознаграждений работникам Банка определен отдельным документом по Банку – Положением о бухгалтерском учете вознаграждений работникам Банка, которое разработано на основании Положения 465-П и является неотъемлемой частью Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета. В Порядке бухгалтерского учета под вознаграждениями работникам понимаются:

- все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе:
 - ✓ оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты,
 - ✓ выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

- добровольное страхование;
- пенсионное обеспечение;
- оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг;
- возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам);
- возмещение затрат работников на мобильную корпоративную связь в пределах установленных лимитов;
- возмещение затрат на проезд общественным транспортом в целях выполнения должностных обязанностей;
- другие аналогичные вознаграждения.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.3. Информация об изменении характера допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Бухгалтерская отчетность за отчетный период подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка

Учетная политика в целях бухгалтерского учета на 2016 год соответствует требованиям «Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утвержденного Банком России 16.07.2012 № 385-П, и Федеральному Закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, а так же нормативным актам, вступившим в силу с 2016 года:

- Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс Банка по форме отчетности 0409806 приведен в Таблице 4.

Таблица 4
в тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.07.2016	Изменение	
	xxx	xxx	xxx	xxx
I. АКТИВЫ				
1.Денежные средства	2 267 826	2 324 361	56 535	2.49%
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 271 788	1 150 428	-2 121 360	-64.84%
2.1.Обязательные резервы	1 798 052	369 404	-1 428 648	-79.46%
3.Средства в кредитных организациях	1 170 415	1 176 032	5 617	0.48%
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5.Чистая ссудная задолженность	56 455 167	54 568 259	-1 886 908	-3.34%
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 877 700	10 573 899	1 696 199	19.11%
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	9	-	0.00%
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 967 208	6 029 491	-1 937 717	-24.32%
8.Требования по текущему налогу на прибыль	239	239	-	0.00%
9.Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179 495	846 928	667 433	371.84%
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	675 659	581 384	-94 275	-13.95%
12.Прочие активы	1 071 495	470 332	-601 163	-56.11%
13.Всего активов	81 936 992	77 721 353	-4 215 639	-5.14%
II. ПАССИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 471 992	-	-8 471 992	-100.00%
15.Средства кредитных организаций	2 716 555	258 021	-2 458 534	-90.50%
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 626 052	62 747 126	4 121 074	7.03%
16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21 900 134	21 122 070	-778 064	-3.55%
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
18.Выпущенные долговые обязательства	2 074 975	3 682 999	1 608 024	77.50%
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 896	-	-23 896	-100.00%
20.Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0.00%
21.Прочие обязательства	1 279 861	1 138 331	-141 530	-11.06%
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	57 296	72 035	14 739	25.72%
23.Всего обязательств	73 250 627	67 898 512	-5 352 115	-7.31%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	xxx	xxx	xxx	xxx
24.Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	-	0.00%
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
26.Эмиссионный доход	42 029	42 029	-	0.00%
27.Резервный фонд	869 540	869 540	-	0.00%
28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2 045 522	-1 767 061	278 461	-13.61%
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34 222	308 067	273 845	800.20%
30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	0.00%

31.Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	0.00%
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	2 400 000	2 400 000	100.00%
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 602 621	4 684 426	81 805	1.78%
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	183 475	-1 714 160	-1 897 635	-1034.27%
35.Всего источников собственных средств	8 686 365	9 822 841	1 136 476	13.08%
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	xxx	xxx	xxx	xxx
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	8 490 913	8 170 239	-320 674	-3.78%
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 937 519	4 468 148	-469 371	-9.51%
38.Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	0.00%

4.1. Ссудная и приравненной к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и географических зон представлена в Таблице 5.

Таблица 5
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО:	39 620 954	37 419 472	4 549 800	4 899 219	1 126 378	1 020 203
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	25 889 367	23 184 863	3 762 347	4 052 918	19 308	17 432
– ссуды	24 784 427	22 052 722	1 767 568	1 741 065	19 308	17 432
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	1 061 271	1 088 472	1 994 779	2 311 853	-	-
– требования кредитного характера	43 669	43 669	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	103 350	103 350
– ссуды	-	-	-	-	103 350	103 350
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	370	56	1 729	1 161	-	-
– ссуды	370	56	1 729	1 161	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7 870 897	8 601 059	-	-	4 117	-
– ссуды	4 147 035	4 879 707	-	-	-	-
– требования кредитного характера	1 416 835	907 819	-	-	4 117	-
-операции РЕПО	2 307 027	2 813 533	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	5 860 320	5 633 494	785 724	845 140	999 603	899 421
Ссуды	4 953 146	4 176 053	721 387	669 823	992 570	885 764
– жилищные и ипотечные кредиты	2 497 958	2 123 178	184 640	167 580	383 119	369 283
– автокредиты	655 418	577 690	385 471	354 487	160 791	148 514
– образовательные кредиты	432 257	306 437	942	514	-	-
– потребительские кредиты	1 300 260	1 094 985	143 576	139 461	429 512	348 786
– МСБ	-	-	1 384	1 172	1 552	953
– овердрафт	67 253	73 763	5 374	6 609	17 596	18 228
Приобретенные права требования	906 352	1 456 637	64 337	175 317	7 033	13 657
Требования кредитного характера	822	804	-	-	-	-
	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО:	2 845 254	2 719 099	4 240 690	4 246 821	1 192 578	1 209 721

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	804 034	507 381	2 442 499	2 275 085	22 107	19 111
– ссуды	804 034	507 381	2 442 499	2 275 085	22 107	19 111
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	5 831	1 192	-	-
– ссуды	-	-	5 831	1 192	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 041 220	2 211 718	1 792 360	1 970 544	1 170 471	1 190 610
Ссуды	1 404 801	1 312 412	1 562 202	1 494 725	1 110 867	1 086 832
– жилищные и ипотечные кредиты	641 563	597 602	485 622	450 386	448 979	478 000
– автокредиты	493 382	449 478	613 557	574 702	402 359	342 369
– образовательные кредиты	62 172	40 214	38	-	4 383	3 129
– потребительские кредиты	197 612	210 153	423 898	428 854	232 713	241 555
– МСБ	-	-	15 575	12 037	10 987	7 486
– овердрафт	10 072	14 965	23 512	28 746	11 446	14 293
Приобретенные права требования	636 419	899 306	230 158	475 819	59 604	103 778
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО:	1 562 807	1 629 925	1 316 706	1 423 799	56 455 167	54 568 259
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	142 447	128 661	122 326	86 786	33 204 435	30 272 237
– ссуды	142 447	128 661	122 326	86 786	30 104 716	26 828 243
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-	3 056 050	3 400 325
– требования кредитного характера	-	-	-	-	43 669	43 669
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	103 350	103 350
– ссуды	-	-	-	-	103 350	103 350
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 463	2 408	16 492	18 573	28 885	23 390
– ссуды	4 463	2 408	16 492	18 573	28 885	23 390
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	7 875 014	8 601 059
– ссуды	-	-	-	-	4 147 035	4 879 707
– требования кредитного характера	-	-	-	-	1 420 952	907 819
-операции РЕПО	-	-	-	-	2 307 027	2 813 533
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 415 897	1 498 856	1 177 888	1 318 440	15 243 483	15 568 223
Ссуды	1 094 761	1 018 209	920 488	918 935	12 760 222	11 562 753
– жилищные и ипотечные кредиты	457 230	417 024	404 404	397 475	5 503 515	5 000 528
– автокредиты	486 220	455 397	378 504	356 802	3 575 702	3 259 439
– образовательные кредиты	-	-	-	-	499 792	350 294
– потребительские кредиты	145 155	137 096	122 334	147 491	2 995 060	2 748 381
– МСБ	-	-	10 745	10 248	40 243	31 896
– овердрафт	6 156	8 692	4 501	6 919	145 910	172 215

<i>Приобретенные права требования</i>	321 136	480 647	257 400	399 505	2 482 439	4 004 666
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	-	822	804

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в Таблице 6.

Таблица 6
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	на 01.01.2016		на 01.07.2016		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	56 455 167	100%	54 568 259	100%	-1 886 908
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:	41 211 684	73.07%	39 000 036	71.31%	-2 211 648
добыча полезных ископаемых	41 122 638	72.91%	38 917 896	71.22%	-2 204 742
обрабатывающие производства	425 273	0.75%	408 648	0.80%	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 405 851	13.36%	6 613 217	13.18%	-792 634
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 367	0.01%	7 468	0.00%	2 101
строительство	1 975 319	3.49%	2 005 639	3.71%	30 320
транспорт и связь	1 293 028	2.28%	824 282	2.31%	-468 746
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	941 481	1.66%	1 001 436	2.06%	59 955
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 182 670	9.15%	5 496 942	9.13%	314 272
прочие виды деятельности	5 490 526	9.70%	4 905 496	9.55%	-585 030
на завершение расчетов	18 403 123	32.51%	17 654 768	30.48%	-748 355
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	89 046	0.16%	82 140	0.09%	-6 906
индивидуальным предпринимателям	1 341 649	2.37%	1 692 206	2.27%	350 557
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	28 884	0.05%	23 390	0.05%	-5 494
	15 243 483	26.93%	15 568 223	28.69%	324 740

4.2. Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в Таблицах 7-9

- ✓ в Таблице 7 – в разрезе видов ценных бумаг и в разрезе валют,
- ✓ в Таблице 8 – в разрезе видов экономической деятельности эмитентов,
- ✓ в Таблице 9 – в разрезе географической концентрации активов.

Таблица 7
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений*	
	на 01.01.2016	на 01.07.2016
<i>Всего вложений, в том числе:</i>	8 877 691	10 573 890
<i>Российские государственные облигации, в том числе:</i>	-	1 957 942
- в российских рублях	-	1 957 942
<i>Российские муниципальные облигации</i>	49 330	37 618
<i>Корпоративные облигации, в том числе:</i>	6 853 231	4 810 093
- в российских рублях	3 746 432	1 248 339
- в долларах США	2 541 198	2 480 024

	- в ЕВРО	565 601	1 081 730
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		1 287 758	3 140 803
	- в российских рублях	1 277 097	3 131 117
	- в долларах США	-	-
	- в ЕВРО	10 661	9 686
Акции кредитных организаций (в российских рублях)		216 386	184 620
Акции прочих эмитентов (в российских рублях)		420 105	366 872
Акции нерезидентов (в долларах США)		50 881	75 942

* В объем вложений не включены инвестиции в дочерние и зависимые организации в размере 9 тыс. руб.

** Детализация по видам валют приведена в соответствии с валютой номинала.

Таблица 8
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.01.2016	на 01.07.2016
Финансовые организации:	8 308 195	10 093 458
Кредитные организации	1 504 144	3 325 423
Лизинговые организации	1 498 756	1 164 419
Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	5 305 295	3 645 674
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	-	1 957 942
Нефинансовые организации:	569 496	480 432
Предприятие машиностроительной промышленности	126 359	123 847
Предприятие металлургической промышленности	50 881	75 942
Предприятие строительной промышленности	116 480	82 300
Предприятие энергетической промышленности	226 446	160 725
Субфедеральные и муниципальные образования	49 330	37 618

Таблица 9
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.01.2016	на 01.07.2016
Российская Федерация	6 130 838	7 387 321
- в российских рублях	5 559 828	6 926 508
- в долларах США	571 010	460 813
Страны ОЭСР	2 746 853	3 186 569
- в российских рублях	149 523	-
- в долларах США	2 021 069	2 095 153
- в ЕВРО	576 261	1 091 416

* Детализация по видам валют приведена в соответствии с валютой номинала.

Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, переданных без прекращения признания

Виды финансовых активов, переданных без прекращения признания, объемы, ставки и сроки представлены в Таблице 10.

Таблица 10
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2016			На 01.07.2016		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Облигации банков-резидентов	1 011 132			-		

	152 320	11.5003%	13.01.2016	
	507 083	11.50%	13.01.2016	
	351 729	11.50%	13.01.2016	
<i>Корпоративные облигации</i>	5 577 207			-
	150 661	11.0222%	13.01.2016	
	566 759	11.4444%	13.01.2016	
	181 678	11.5004%	13.01.2016	
	2 189 915	11.5007%	13.01.2016	
	218 019	11.5087%	13.01.2016	
	343 314	1.2978%	10.02.2016	
	92 934	11.2500%	13.01.2016	
	369 913	11.3500%	13.01.2016	
	480 452	11.3700%	13.01.2016	
	299 337	11.4900%	13.01.2016	
	638 669	11.5004%	13.01.2016	
	45 556	11.5044%	13.01.2016	
<i>Облигации банков-нерезидентов</i>	10 005			-
	10 005	1.2819%	10.02.2016	

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания на 01.01.2016 года, входят ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте на сумму 2 746 596 тыс. рублей.

В 1 полугодии 2016 году переклассификация финансовых активов между категориями «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» не осуществлялась.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, *изменение текущей справедливой стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери*, в портфеле Банка отсутствуют.

4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2016 представлена в Таблице 11.

Таблица 11
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	327 924	8 728	0	336 652	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26203RMFS	29 587	839	0	30 426	03.08.2016
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	228 140	715	0	228 855	14.06.2017
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 310 104	33 742	0	1 343 846	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	2 066 444	6 244	0	2 072 688	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	185 668	1 594	0	187 262	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLOO	44 332	629	0	44 961	28.05.2017

Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VRO0	68 989	210	0	69 199	17.12.2017
Калужская область	Государственное управление	Облигации RU34005KLG0	34 995	328	0	35 323	19.05.2016
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	403 552	13 126	0	416 678	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSY0	273 559	3 153	0	276 712	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAK0	282 030	3 177	0	285 207	27.10.2020
Банк развития и внешнеэкономической деятельности	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	145 960	242	0	146 202	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 526	50	0	14 576	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	60 716	574	0	61 290	15.02.2017
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 700	2 321	0	124 021	15.04.2022
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-18-00739-A	71 909	1 232	0	73 141	15.07.2023
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительная промышленность	Облигации 4-01-12310-A	167 630	2 652	0	170 282	20.04.2018
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительная промышленность	Облигации 4-02-12310-A	308 608	4 914	0	313 522	20.04.2018
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	146 298	727	1 470	145 555	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	146 299	837	1 472	145 664	01.06.2021
"Российские железные дороги" ОАО	Транспортные услуги	Облигации 4-16-65045-D	156 856	830	0	157 686	05.06.2017
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-01-55038-E	775 908	12 638	0	788 546	12.04.2021
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-02-55038-E	143 983	2 343	0	146 326	12.04.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	144 931	449	0	145 380	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	131 585	405	0	131 990	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 994	224	0	75 218	11.06.2021
ИТОГО			7 867 227	102 923	2 942	7 967 208	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.07.2016 представлена в Таблице 12.

Таблица 12
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	332 521	8 728	0	341 249	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26203RMFS	29 935	839	0	30 774	03.08.2016
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	230 561	715	0	231 276	14.06.2017
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 319 284	33 743	0	1 353 027	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	2 088 094	6 244	0	2 094 338	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	188 085	1 594	0	189 679	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLOO	44 657	609	0	45 266	28.05.2017
Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VROO	39 437	120	0	39 557	17.12.2017
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJGO	333 021	10 810	0	343 831	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSYO	136 820	1 558	0	138 378	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAKO	285 891	3 177	0	289 068	27.10.2020
Банк развития и внешнеэкономической деятельности "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	146 637	242	0	146 879	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 652	47	0	14 699	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	30 358	287	0	30 645	15.02.2017
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 690	2 291	0	123 981	15.04.2022
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	131 940	961	1 329	131 572	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	131 701	1 103	1 328	131 476	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	145 395	602	0	145 997	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	131 958	545	0	132 503	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 995	301	0	75 296	11.06.2021
ИТОГО			5 957 632	74 516	2 657	6 029 491	

Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа, представлены в Таблице 13.

Таблица 13
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2016			На 01.07.2016		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
	2 828 709			-		
<i>Российские государственные облигации</i>	491 058	10.5000%	11.01.2016			
	1 653 457	11.2000%	11.01.2016			
	460 622	11.5004%	13.01.2016			
	223 572	11.7000%	11.01.2016			
	-	-	-			
	466 293			-		
<i>Российские муниципальные облигации</i>	44 961	11.4444%	13.01.2016			
	276 712	11.5003%	13.01.2016			
	76 113	11.5006%	13.01.2016			
	68 507	11.5022%	13.01.2016			
<i>Облигации банков-резидентов</i>	146 202			-		
	146 202	11.5004%	13.01.2016			
	1 769 642			-		
<i>Корпоративные облигации</i>	146 326	11.2535%	13.01.2016			
	61 289	11.5001%	13.01.2016			
	586 777	11.5002%	13.01.2016			
	170 282	11.5003%	13.01.2016			
	672 977	11.5004%	13.01.2016			
	131 991	11.5200%	13.01.2016			

В 1 полугодии 2016 году переклассификация финансовых активов между категориями «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» не осуществлялась.

Информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 14.

Таблица 14
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.07.2016 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "ННК-Актив"	Облигации 4-06-65014-D	131 572	0,99	127 624	132 901	1 329	131 572

4.4. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлены в Таблицах 15, 16:

- ✓ в Таблице 15 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,
- ✓ в Таблице 16 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

Таблица 15
в тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Всего средств клиентов, в том числе:	58 626 052	62 747 126
Средства юридических лиц и ИП:	36 790 100	41 714 006
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	9 294 185	15 413 239
- в российских рублях	6 159 810	10 517 634
- в долларах США	2 252 834	3 775 628
- в евро	734 194	1 000 269
- в других валютах	147 347	119 708
- срочные депозиты, всего	27 461 183	26 202 785
- в российских рублях	24 024 178	23 080 935
- в долларах США	3 052 677	2 890 747
- в евро	384 328	231 103
- прочие привлеченные средства, всего	34 732	97 982
- в российских рублях	34 732	97 875
- в долларах США	-	-
- в евро	-	107
- в других валютах	-	-
Средства физических лиц:	21 835 952	21 033 120
- средства до востребования, всего	2 930 163	2 538 619
- в российских рублях	2 081 690	1 889 799
- в долларах США	546 688	443 208
- в евро	260 239	166 508
- в других валютах	13 814	15 341
- в драгоценных металлах	27 732	23 763
- срочные депозиты, всего	18 875 777	18 464 148
- в российских рублях	13 383 435	14 385 182
- в долларах США	4 549 866	3 320 438
- в евро	924 807	739 601
- в драгоценных металлах	17 669	18 927
- прочие привлеченные средства, всего	30 012	30 353
- в российских рублях	28 375	28 880
- в долларах США	1 616	1 454
- в евро	21	19

Таблица 16
в тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Средства юридических лиц:	36 790 100	41 714 006
- обрабатывающие производства	7 967 336	9 149 540
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	462 923	529 030
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	239 164	284 117
- строительство	2 574 216	2 429 524

- транспорт и связь	1 563 784	1 531 736
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления	6 241 841	7 326 664
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг на рынке недвижимости	6 751 385	7 083 473
- прочие виды деятельности	10 989 451	13 379 922

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат деятельности Банка за 6 месяцев 2016 года составил убыток 1 714 160 тыс. рублей. Данные о структуре доходов/расходов за 6 месяцев 2016 года по форме отчетности 0409807 представлены в Таблице 17.

Таблица 17
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.07.2015	Данные на 01.07.2016	Изменение	
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	4 337 243	4 191 117	-146 126	-3%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	64 317	147 281	82 964	129%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 186 680	3 262 848	76 168	2%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	1 086 246	780 988	-305 258	-28%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	3 290 680	2 599 374	-691 306	-21%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	563 779	186 516	-377 263	-67%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 469 051	2 147 323	-321 728	-13%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	257 850	265 535	7 685	3%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 046 563	1 591 743	545 180	52%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-183 163	-1 609 812	-1 426 649	779%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-53 783	-31 775	22 008	-41%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	863 400	-18 069	-881 469	-102%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 272	6 372	-23 900	-79%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-132 546	-111 781	20 765	-16%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3 047	26 879	23 832	782%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	213 640	-350 835	-564 475	-264%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-310 391	118 135	428 526	-138%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	328	-3 122	-3 450	-1052%
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 892	7 888	-7 004	0%
14.Комиссионные доходы	340 217	191 789	-148 428	-44%
15.Комиссионные расходы	64 919	103 144	38 225	59%
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 531	47	5 578	-101%
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	37 137	294	-36 843	-99%
18.Изменение резерва по прочим потерям	129 967	-13 549	-143 516	-110%
19.Прочие операционные доходы	28 516	60 352	31 836	112%

20. Чистые доходы (расходы)	1 148 029	-188 744	-1 336 773	-116%
21. Операционные расходы	1 276 610	1 418 421	141 811	11%
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	-128 581	-1 607 165	-1 478 584	1150%
23. Возмещение (расход) по налогам	83 304	106 995	23 691	28%
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-211 885	-1 714 160	-1 502 275	709%
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	0%
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	-211 885	-1 714 160	-1 502 275	709%

Информация о процентных доходах/расходах представлена в разделе «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка».

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в Таблице 18.

Таблица 18
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Резерв на 01.01.2016	Изменение резерва за 6 месяцев 2016 года	Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.07.2016
Ссудная задолженность банков	157	-	-	157
Ссудная задолженность юридических лиц	3 536 835	1 328 401	1 372 377	3 492 859
Ссудная задолженность физических лиц	2 926 980	249 636	379 718	2 796 898
Ценные бумаги	243 317	-341	105 405	137 571
Условные обязательства кредитного характера	57 296	14 739	-	72 035
Прочие активы	639 718	30 585	74 705	595 598

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Таблице 19.

Таблица 19
в тыс. руб.

	01.07.2016
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	23 332 429
Положительная переоценка драгоценных металлов	51 902
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	23 214 294
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	55 178

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в Таблице 20.

	01.07.2016
Расходы по НДС	74 488
Расходы по налогу на имущество	3 847
Расходы по налогу на землю	1 003
Расходы по уплате государственной пошлины	1 829
Налог на операции с ценными бумагами	1 014
Расходы по транспортному налогу	108
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	82 289
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	-
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	24 706
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	24 706

5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствуют.

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждения работникам Банка по состоянию на 01.07.2016 года составил – 580 749 тыс. рублей.

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затраты на исследования и разработки в 1 полугодии 2016 года Банком не производились.

5.7. Раскрытие статей доходов и расходов

5.7.1. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

Факты списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в 1 полугодии 2016 года отсутствуют.

5.7.2. Выбытие объектов основных средств

Факты выбытия основных средств в 1 полугодии 2016 года отсутствуют.

5.7.3. Выбытие инвестиций (объекты капитальных вложений; недвижимость, временно не используемая в основной деятельности; участие в дочерних и зависимых обществах)

Доходы и расходы от выбытия инвестиций (объекты капитальных вложений, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, участие в дочерних и зависимых обществах) в 1 полугодии 2016 года отсутствуют.

5.7.4. Информация о прекращенной деятельности

В первом полугодии 2016 года Банк принял решение об отказе от осуществления деятельности по управлению ценными бумагами и направил в Банк России заявление об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами - лицензия была аннулирована 07 июля 2016 года.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Капитал Банка по состоянию на 01 июля 2016 года, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 14,07 млрд. руб., что на 0,3 млрд. руб. больше аналогичного показателя на 01 января 2016 года (13,7 млрд. руб.).

Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2015 и 2016 годы в качестве метода оценки ТСС ценных бумаг определен метод переоценки, отличный от метода "средневзвешенной цены".

В связи с этим финансовые результаты от переоценки ценных бумаг включены в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в размере 40 процентов от суммы переоценки на 01.01.2016 года и 60 процентов от суммы переоценки на 01.07.2016 года.

Основные источники и показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал, представлены в Таблице 21.

Таблица 21
в тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Основные источники основного капитала (базового и добавочного):	10 472 161	9 735 757
Уставный капитал	5 000 000	5 000 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540	869 540
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	4 602 621	3 866 217
Основные показатели, уменьшающие основной капитал:	1 052 289	187 244
Нематериальные активы	981	108 005
Убыток текущего года, в т.ч.	1 038 501	-
- финансовый результат	-183 475	-
- доходы/расходы будущих периодов	403 767	-
- переоценка ценных бумаг	818 209	-
Отрицательная величина добавочного капитала	12 807	79 239
Основные источники дополнительного капитала:	4 284 222	4 481 197
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 222	308 067
Субординированный кредит по остаточной стоимости	4 250 000	3 750 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в т.ч.	-	423 130
- финансовый результат	-	-1 714 160
- доходы/расходы будущих периодов	-	-20 682
- переоценка ценных бумаг	-	-242 028

В расчет капитала включается субординированный займ на сумму 5 млрд. рублей, предоставленный 09.03.2010г. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 9 марта 2020 года включительно. В марте 2015 года началась амортизация субординированного займа и он стал включаться в расчет по остаточной стоимости, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П:

- по состоянию на 01 января 2016 в размере 4 250 млн. рублей;
- по состоянию на 01 июля 2016 года в размере 3 750 млн. рублей.

Во втором квартале 2016 года Банк получил от своего акционера безвозмездное финансирование на общую сумму 2.4 млрд. рублей.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено нормативными актами Банка России, т.е. определяет показатель достаточности капитала (норматив Н1.0).

Норматив Н1.0 рассчитывался в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

В качестве подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала используется методология, установленная Банком России для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Требование к капиталу Банка определяется как требование к соблюдению минимально допустимого числового значения норматива достаточности капитала (норматив Н1.0), норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2), установленных Банком России. Иных требований к размеру капитала Банка не устанавливалось.

На каждую отчетную и внутримесячные даты в течение 1 полугодия 2016 года Банк соблюдал требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось, и размер требований к капиталу не отличался на 10 и более процентов от минимально допустимого. Информация о значении норматива Н1.0 на каждую отчетную дату за 1 полугодие 2016 года представлена в Таблице 22.

Таблица 22

Данные за отчетные даты 2016г.	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
значение норматива Н1.0, %	14.5 (11.0)*	10.16	9.96	10.83	14.22	13.63	14.92

*В связи с тем, что в 2016 году норматив Н1 рассчитывается с учетом изменений, внесенных в Инструкцию Банка России от 03 декабря 2012 г. N 139-И и вступивших в силу с 01.01.2016 года, приведены значения норматива Н1 по состоянию на 01.01.2016 г.:

- 14,5% - рассчитан по методике, действовавшей по 31.12.2015 года включительно (указан в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, подтвержденной аудиторской организацией);
- 11,0% - рассчитан в соответствии с действующими на 01.07.2016 года нормативными актами Банка России.

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано с:

- изменением справедливой стоимости ценных бумаг;
- созданием (корректировкой) резервов, формируемых банком в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2016 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 2,0 млрд. рублей и признан в капитале в размере 40%.

По состоянию на 01.07.2016 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,77 млрд. рублей и признан в капитале в размере 60%.

За 1 полугодие 2016 года убыток от изменения резервов, признанный в составе капитала, составил 1 623 млн. рублей.

Показатель	Данные за 1 полугодие 2016, в тыс. руб.		
	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
Переоценка ценных бумаг	1 847 057	79 996	- 1 060 237
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	5 454 764	3 831 744	-1 623 020

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	5 042 029	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 042 029	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 042 029
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	63 005 147	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 750 000
2.2.1			5 000 000	из них: субординированные кредиты	X	3 750 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	846 928	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	108 055	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	108 055	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	108 055
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	72 037	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	72 037
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	72 347 681	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
-----	---	---	---	---	----	---

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком ежеквартально, начиная с отчетной даты по состоянию на 01.04.2015 года. Методика расчета показателя финансового рычага определен в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Показатель финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к сумме балансовых активов и внебалансовых требований.

Для расчета величины балансовых активов и внебалансовых требований используются следующие принципы расчета: корректировка на величину созданных резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России: Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и амортизации, взвешивание условных обязательств кредитного характера по степени риска.

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016	на 01.10.2015
Риск по балансовым активам (тыс.руб)	74 076 866	71 504 088	65 732 140	73 388 238
Риск по операциям с ПФИ (тыс.руб)	649	762	903	945
Риск по операциям кредитования ценными бумагами (тыс.руб)	3 178 063	5 917 306	15 509 887	14 865 177
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) (тыс.руб)	5 805 120	6 175 690	6 319 615	6 113 065

Уменьшение компонента финансового рычага «Риск по операциям кредитования ценными бумагами» по сравнению с началом года связано со снижением объема операций по продаже ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению.

Увеличение показателя финансового рычага по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с увеличением значения основного капитала.

Наименование статьи	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016	на 01.10.2015
Основной капитал, тыс.руб.	9 590 492	8 241 919	9 461 901	8 577 674
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	83 060 698	83 597 846	87 562 545	94 367 424
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.5	9.9	10.8	9.1

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы и оценить потребности в денежных средствах.

В соответствии с требованиями Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном Банке Российской Федерации. Данные средства не могут быть использованы Банком для осуществления платежей и в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице 23.

Таблица 23
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего резервов
01.01.2016	1 072 776	725 276	1 798 052
01.07.2016	224 892	144 512	369 404

Существенное снижение величины денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, связано с тем, что с 01.06.2016 года Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете (по расчету на 01.07.2016 года - 1 492 424 тыс. рублей).

8.2. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

8.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов представлены в Таблице 24.

Таблица 24
в тыс. руб.

Денежные средства	01.07.2015	01.07.2016
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	1 281 677	-3 457 580
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-4 749 278	308 885
Денежные средства от финансовой деятельности	-	2 400 000*

*сумма 2,4 млрд. рублей является безвозмездным финансированием, полученным Банком от своего акционера.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. Кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, риск ликвидности, страновой риск и стратегический риск являются основными банковскими рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Источниками возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнения финансовых обязательств заемщиками, контрагентами (в т.ч. эмитентами) Банка.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. при предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитных продуктов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Рыночный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, включает в себя фондовый, валютный и процентный риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям по финансовым инструментам торгового портфеля Банка, производным финансовым инструментам, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Источниками возникновения рыночного риска является изменение рыночной стоимости финансовых инструментов из-за колебания цен на фондовом рынке, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю, изменение котировок производных инструментов на активы товарных рынков или денежных рынков, применение опционных сделок и др.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Риск ликвидности - риск потери способности банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или)

возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения контрагентами-нерезидентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Процесс управления банковскими рисками позволяет обеспечить реализацию стратегии развития Банка, принимать адекватные управленческие решения с наименьшей вероятностью понесения Банком возможных финансовых потерь и способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, мониторинга и контроля рисков, а также посредством установления качественных и количественных ограничений и других мер внутреннего контроля. Потери Банка покрываются за счет резервов и собственного капитала Банка.

Изменения в отчетном периоде

В отчетном периоде не произошло изменений:

- в видах значимых рисков;
- в основных положениях стратегии в области управления рисками и капиталом Банка;
- в политике в области снижения рисков;
- в составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

В структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, в отчетном периоде произошли следующие изменения: Управление контроля и мониторинга рисков и Управление кредитного администрирования объединены в составе Службы управления рисками, в состав Службы управления рисками включен Кредитно-аналитический центр.

9.2. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года приведена в разделе «СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА».

9.3. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимиты Банка, утвержденные коллегиальными органами.

Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В части рыночных рисков концентрация сосредоточена в головном офисе Банка, так как в нем осуществляются основные объемы фондовых и валютных операций.

В части риска ликвидности риски также сконцентрированы в головном офисе, в связи с относительно большим объемом операций и в связи с тем, что основные инструменты управления риском ликвидности филиалам предоставляет головной офис.

В части операционного риска концентрация сосредоточена на головном офисе в Москве, так как риск пропорционален объему и количеству проводимых банковских операций.

Концентрация рисков в разрезе валют

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют представлена в Таблице 25*

Таблица 25
в тыс. руб.

на 01.07.2016	ИТОГО	рубли	доллары	евро	прочие
АКТИВЫ	84 676 170	71 027 276	11 288 234	2 168 273	192 387
Высоколиквидные активы, в т.ч.:	4 652 126	2 485 813	900 811	1 073 115	192 387
денежные средства	2 325 625	1 149 922	771 393	349 816	54 494
средства кредитных организаций в ЦБ РФ,	1 150 428	1 150 428	-	-	-
в т.ч.:					
обязательные резервы	369 404	369 404	-	-	-
средства в кредитных организациях	997 540	7 152	129 196	723 299	137 893
средства на биржах	178 533	178 311	222	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	60 858 173	53 114 381	7 722 710	21 082	-
кредиты кредитным организациям	8 601 216	2 900 031	5 701 185	-	-
кредиты юридическим лицам	33 791 849	33 791 849	-	-	-
кредиты физическим лицам	18 351 798	16 309 191	2 021 525	21 082	-
векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-
векселя	-	-	-	-	-
прочая ссудная задолженность	113 310	113 310	-	-	-
Ценные бумаги, в т.ч.:	16 773 482	13 206 485	2 495 615	1 071 382	-
вложения в цен. бум., оцен. по справед.	-	-	-	-	-
стоимости.	-	-	-	-	-

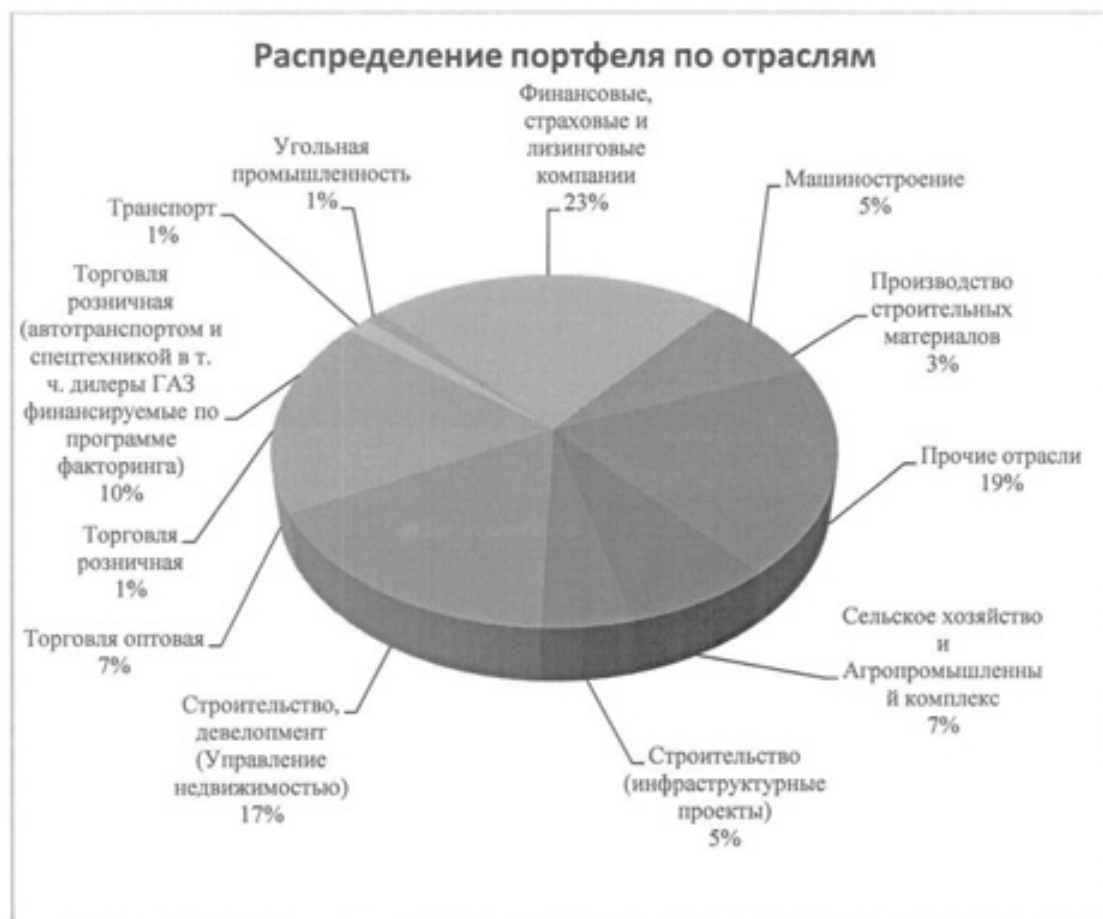
вложения в цен.бум. и др.фин.акт., для продажи	10 738 145	7 171 148	2 495 615	1 071 382	-
вложения в цен.бум., удерживаемые до погашения	6 035 337	6 035 337	-	-	-
Основные средства, немат.активы и материал.запасы	1 534 384	1 534 384	-	-	-
Прочие активы	858 005	686 213	169 098	2 694	-
ПАССИВЫ	67 758 211	54 827 786	10 571 959	2 180 727	177 739
Привлеченные средства	63 005 147	50 160 306	10 515 022	2 152 080	177 739
кредиты, депозиты и проч.привлеченные средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
средства кредитных организаций	258 021	160 000	83 548	14 473	-
средства клиентов (некред. организаций), в т.ч.:	62 747 126	50 000 306	10 431 474	2 137 607	177 739
вклады физических лиц	21 119 070	16 433 300	3 763 840	906 589	15 341
Выпущенные долговые обязательства	3 682 999	3 682 999	-	-	-
Прочие обязательства	1 070 065	984 481	56 937	28 647	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	9 822 841	9 822 841	-	-	-
Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	42 029	42 029	-	-	-
Резервный фонд	869 540	869 540	-	-	-
Переоценка по справ. стоимости цен.бум. для продажи	-1 767 061	-1 767 061	-	-	-
Переоценка основных средств	308 067	308 067	-	-	-
Денежные средства безвозмездного финансирования	2 400 000	2 400 000	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 684 426	4 684 426	-	-	-
Прибыль (убыток)	-1 714 160	-1 714 160	-	-	-
РЕЗЕРВЫ	7 095 118	7 095 118	-	-	-

* Группировка данных по статьям осуществляется в соответствии с принципами управленческой отчетности.

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.



10. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2-12 года N 139-И приведена в Таблицах 26-28.

Таблица 26
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО	44 198 786	41 734 614	4 681 838	5 066 232	1 229 896	1 123 149
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	29 093 745	26 344 013	3 823 210	4 126 388	21 765	17 848
– ссуды	26 881 497	24 814 268	1 785 957	1 758 690	21 765	17 848
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	1 972 952	1 424 776	2 029 846	2 367 698	-	-
– аккредитивы	122 453	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	116 843	104 969	7 407	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	105 000	105 000
– ссуды	-	-	-	-	105 000	105 000
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 526	987	6 444	4 704	93	30
– ссуды	4 526	987	6 444	4 704	93	30
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7 871 054	8 601 216	-	-	4 117	-
– ссуды	4 147 035	4 879 707	-	-	-	-

– требования кредитного характера	1 416 992	907 976	-	-	4117	-
-операции РЕПО	2 307 027	2 813 533	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	7 229 461	6 788 398	852 184	935 140	1 098 921	1 000 271
Ссуды	6 206 839	5 213 996	787 456	757 240	1 086 099	978 219
– жилищные и ипотечные кредиты	3 074 539	2 616 735	201 334	197 454	413 210	393 155
– автокредиты	796 641	711 222	413 421	381 266	171 039	157 666
– образовательные кредиты	453 601	323 890	1 616	958	-	-
– потребительские кредиты	1 787 521	1 463 735	162 841	168 463	478 728	403 331
– МСБ	8 373	5 383	2 176	1 613	1 648	1 008
– овердрафт	86 164	93 031	6 068	7 486	21 474	23 059
Приобретенные права требования	926 345	1 480 110	64 728	177 900	12 822	22 052
Требования кредитного характера	96 277	94 292	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО	3 196 318	3 043 700	4 677 725	4 701 739	1 407 105	1 441 642
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	864 374	540 381	2 482 665	2 316 970	27 537	23 584
– ссуды	859 181	540 381	2 482 665	2 316 970	27 537	23 584
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	5 193	-	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	21 435	6 993	1 123	-
– ссуды	-	-	21 435	6 993	1 123	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 331 944	2 503 319	2 173 625	2 377 776	1 378 445	1 418 058
Ссуды	1 654 713	1 561 307	1 923 361	1 872 642	1 295 398	1 286 886
– жилищные и ипотечные кредиты	730 633	668 525	653 757	609 094	520 107	549 673
– автокредиты	593 596	560 833	708 360	685 519	438 694	380 208
– образовательные кредиты	69 097	44 975	152	134	4449	3172
– потребительские кредиты	248 537	268 805	496 678	524 252	302 829	322 372
– МСБ	-	-	35 113	17 550	15 923	14 360
– овердрафт	12 850	18 169	29 301	36 093	13 396	17 101
Приобретенные права требования	677 220	942 001	250 264	505 134	80 182	128 307
Требования кредитного характера	11	11	-	-	2865	2865

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО	1 896 400	1 977 058	1 631 071	1 770 039	62 919 139	60 858 173
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	185 360	171 124	212 964	211 356	36 711 620	33 751 664
– ссуды	185 360	171 124	212 964	211 356	32 456 926	29 854 221
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-	4 002 798	3 792 474
– аккредитивы	-	-	-	-	122 453	-

– требования кредитного характера	-	-	-	-	129 443	104 969
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	105 000	105 000
– ссуды	-	-	-	-	105 000	105 000
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 485	2 420	18 779	20 038	56 885	35 172
– ссуды	4 485	2 420	18 779	20 038	56 885	35 172
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	7 875 171	8 601 216
– ссуды	-	-	-	-	4 147 035	4 879 707
– требования кредитного характера	-	-	-	-	1 421 109	907 976
– операции РЕПО	-	-	-	-	2 307 027	2 813 533
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 706 555	1 803 514	1 399 328	1 538 645	18 170 463	18 365 121
Ссуды	1 362 639	1 295 007	1 106 723	1 101 823	15 423 228	14 067 120
– жилищные и ипотечные кредиты	557 633	533 119	511 924	466 684	6 663 137	6 034 439
– автокредиты	592 181	557 621	419 392	405 749	4 133 324	3 840 084
– образовательные кредиты	-	-	-	-	528 915	373 129
– потребительские кредиты	204 850	193 597	157 000	209 181	3 838 984	3 553 736
– МСБ	936	657	12 256	11 655	76 425	52 226
– овердрафт	7 039	10 013	6 151	8 554	182 443	213 506
Приобретенные права требования	338 601	508 507	292 605	436 822	2 642 767	4 200 833
Требования кредитного характера	5 315	-	-	-	104 468	97 168

Таблица 27
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	01.01.2016		01.07.2016		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	62 919 139		60 858 173		
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	44 748 676	71.12%	42 493 052	69.82%	-2 255 624
по видам экономической деятельности:	44 608 506	70.90%	42 361 182	69.61%	-2 247 324
добыча полезных ископаемых	425 273	0.68%	425 273	0.70%	-
обрабатывающие производства	8 034 757	12.76%	7 204 246	11.84%	-830 511
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 421	0.01%	7 543	0.01%	2 122
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 999 958	3.18%	2 031 352	3.34%	31 394
строительство	1 326 874	2.11%	856 466	1.41%	-470 408
транспорт и связь	1 085 581	1.73%	1 192 879	1.96%	107 298
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 996 860	11.12%	6 661 395	10.95%	-335 465
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 809 856	9.23%	5 219 378	8.58%	-590 478
прочие виды деятельности	18 923 926	30.08%	18 762 650	30.83%	-161 276
на завершение расчетов	140 170	0.22%	131 870	0.22%	-8 300
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 376 430	3.78%	1 879 200	3.09%	-497 230
индивидуальным предпринимателям	56 885	0.09%	35 172	0.06%	-21 713
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	18 170 463	28.88%	18 365 121	30.18%	194 658

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 139-И)						
	1		2		3	
	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО	2 241 805	1 420 010	4 213 165	7 769 302	203 415	161 448
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 899 795	1 420 010	-	-	-	-
– ссуды	1 899 795	1 420 010	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	84 451	96 316	20 549	-
– ссуды	-	-	84 451	96 316	20 549	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	342 010	-	4 128 714	7 672 986	182 866	161 448
– ссуды	-	-	2 890 628	4 113 082	-	-
– операции с РЕПО	342 010	-	-	2 813 533	-	-
– требования кредитного характера	-	-	1 238 086	746 371	182 866	161 448

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 139-И)				
	4		5	
	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО	26 141 539	24 590 956	-	-
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	8 683 990	8 288 667	-	-
– ссуды	5 300 092	5 131 951	-	-
– учтенные векселя	-	-	-	-
– факторинг	3 267 671	3 056 731	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	116 227	99 985	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	8 684	-	-
– ссуды	-	8 684	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	51 932	32 681	-	-
– ссуды	51 932	32 681	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	3 221 581	766 782	-	-
– ссуды	1 256 407	766 625	-	-
– операции с РЕПО	1 965 017	-	-	-
– требования кредитного характера	157	157	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	14 184 036	15 494 142	-	-
Ссуды	11 668 004	11 390 939	-	-
– жилищные и ипотечные кредиты	4 512 596	4 499 501	-	-
– автокредиты	3 985 616	3 720 012	-	-
– образовательные кредиты	76 643	71 636	-	-
– потребительские кредиты	2 871 300	2 868 947	-	-
– МСБ	70 548	47 221	-	-
– овердрафт	151 301	183 622	-	-
Приобретенные права требования	2 493 734	4 086 430	-	-
Требования кредитного характера	22 298	16 773	-	-

**КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ
РИСКА (п.2.3 139-И)**

	активы с повышенным коэффициентом риска		ИТОГО	
	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО	30 119 215	26 916 457	62 919 139	60 858 173
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	26 127 835	24 042 987	36 711 620	33 751 664
– ссуды	25 257 039	23 302 260	32 456 926	29 854 221
– учтенные векселя	-	-	-	-
– факторинг	735 127	735 743	4 002 798	3 792 474
– аккредитивы	122 453	-	122 453	-
– требования кредитного характера	13 216	4 984	129 443	104 969
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ			105 000	105 000
– ссуды	-	-	105 000	105 000
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 953	2 491	56 885	35 172
– ссуды	4 953	2 491	56 885	35 172
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	7 875 171	8 601 216
– ссуды	-	-	4 147 035	4 879 707
– операции с РЕПО	-	-	2307027	2 813 533
– требования кредитного характера	-	-	1 421 109	907 976
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	3 986 427	2 870 979	18 170 463	18 365 121
Ссуды	3 755 224	2 676 181	15 423 228	14 067 120
– жилищные и ипотечные кредиты	2 150 541	1 534 938	6 663 137	6 034 439
– автокредиты	147 708	120 072	4 133 324	3 840 084
– образовательные кредиты	452 272	301 493	528 915	373 129
– потребительские кредиты	967 684	684 789	3 838 984	3 553 736
– МСБ	5 877	5 005	76 425	52 226
– овердрафт	31 142	29 884	182 443	213 506
Приобретенные права требования	149 033	114 403	2 642 767	4 200 833
Требования кредитного характера	82 170	80 395	104 468	97 168

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения представлена в Таблице 29.

Таблица 29
в тыс. руб.

Объем задолженности	Всего	На 01.07.2016					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
ВСЕГО:	60 858 173	17 286 995	3 234 385	5 162 096	5 811 099	13 495 828	15 867 770
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	33 751 664	7 131 195	3 211 853	5 080 336	5 522 958	9 827 319	2 978 003
-ссуды	29 854 221	6 450 217	2 400 133	3 086 238	5 212 296	9 727 334	2 978 003
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	3 792 474	675 994	811 720	1 994 098	310 662	-	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	104 969	4 984	-	-	-	99 985	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	105 000	-	-	-	15 000	90 000	-
-ссуды	105 000	-	-	-	15 000	90 000	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	35 172	4 223	-	-	-	30 919	30

-ссуды	35 172	4 223	-	-	-	30 919	30
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	8 601 216	8 601 216	-	-	-	-	-
-ссуды	4 879 707	4 879 707	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	907 976	907 976	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	2 813 533	2 813 533	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	18 365 121	1 550 361	22 532	81 760	273 141	3 547 590	12 889 737
Ссуды	14 067 120	1 334 083	18 416	68 775	216 901	2 538 668	9 890 277
- жилищные и ипотечные кредиты	6 034 439	440 963	19	4 882	8 272	143 805	5 436 498
- автокредиты	3 840 084	366 103	5 847	26 966	113 500	1 440 484	1 887 184
- образовательные кредиты	373 129	4 557	339	395	339	34 729	332 770
- потребительские кредиты	3 553 736	422 162	11 059	34 748	82 142	847 182	2 156 443
- МСБ	52 226	1 519	-	-	7 086	15 207	28 414
- овердрафт	213 506	98 779	1 152	1 784	5 562	57 261	48 968
Приобретенные права требования	4 200 833	119 110	4 116	12 985	56 240	1 008 922	2 999 460
Требования кредитного характера	97 168	97 168	-	-	-	-	-

Информация об объеме реструктурированной задолженности представлена в Таблице 30.

Таблица 30
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО	10 727 575	12 730 445	17 552	1 132 629	18 483	102 909
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	10 325 974	12 226 230	-	1 120 000	-	90 000
- ссуды	10 325 974	12 126 245	-	1 120 000	-	90 000
- требования кредитного характера	-	99 985	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	2 189	1 469	-	-
- ссуды	-	-	2 189	1 469	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	401 601	504 215	15 363	11 160	18 483	12 909
Ссуды	401 601	504 215	15 363	11 160	18 483	12 909
- жилищные и ипотечные кредиты	352 024	434 553	15 064	10 881	18 119	12 130
- автокредиты	-	-	-	-	-	-
- образовательные кредиты	49 577	42 984	-	-	-	-
- потребительские кредиты	-	21 673	299	279	364	779
- МСБ	-	5 005	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО	503 375	123 877	864 820	856 263	11 923	14 381
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	464 536	84 571	858 332	854 438	2 573	-
- ссуды	464 536	84 571	858 332	854 438	2 573	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	38 839	39 306	6 488	1 825	9 350	14 381
Ссуды	37 245	35 134	6 488	976	9 350	14 381
- жилищные и ипотечные кредиты	30052	31 431	6 488	976	7 779	12 944
- автокредиты	-	-	-	-	1 227	1110
- образовательные кредиты	7 193	3 703	-	-	-	-

– потребительские кредиты	-	-	-	-	344	327
– МСБ	-	-	-	-	-	-
Приобретенные права требования	1594	4 172	-	849	-	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016
ВСЕГО	42 619	39 488	51 425	16 403	12 237 772	15 016 395
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	34 500	-	11 685 915	14 375 239
– ссуды	-	-	34 500	-	11 685 915	14 275 254
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	99 985
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	4 485	2 420	-	-	6 674	3 889
– ссуды	4 485	2 420	-	-	6 674	3 889
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	38 134	37 068	16 925	16 403	545 183	637 267
Ссуды	35 845	36 450	16 925	16 403	541 300	631 628
– жилищные и ипотечные кредиты	34 789	36 450	6 126	5 955	470 441	545 320
– автокредиты	-	-	-	-	1 227	1 110
– образовательные кредиты	-	-	-	-	56 770	46 687
– потребительские кредиты	1 056	-	-	148	2 063	23 206
– МСБ	-	-	10 799	10 300	10 799	15 305
Приобретенные права требования	2 289	618	-	-	3 883	5 639

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил на 01.01.2016 – 19,4%, на 01.07.2016 – 24,7%.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 и на 01.07.2016 представлена в Таблице 31.

Таблица 31
тыс. руб.

на 01.01.2016	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	1 283 697	1 159 440	1 583 361	4 066 050
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	516 921	800 952	910 736	484 774
– ссуды	-	800 952	-	348 791
– факторинг	516 921	-	910 736	315
– аккредитивы	-	-	-	122 453
– требования кредитного характера	-	-	-	13 215
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 818	-	330 273	1 110 057
– ссуды	2 818	-	330 273	1 110 057
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	763 958	358 488	342 352	2 471 219
Ссуды	556 156	299 492	282 875	2 328 359
– жилищные и ипотечные кредиты	248 697	130 057	110 717	1 005 777
– автокредиты	109 336	75 503	63 821	536 524
– образовательные кредиты	34 136	15 852	8 598	8 867
– потребительские кредиты	159 759	73 527	83 960	716 067
– МСБ	-	-	11 974	30 959
– овердрафт	4 228	4 553	3 806	30 166
Приобретенные права требования	125 632	59 002	59 478	139 884
Требования кредитного характера	82 170	-	-	2 976

на 01.01.2016	МОСКВА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	904 961	937 531	1 308 685	2 491 049
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	499 222	800 952	910 736	447 540
– ссуды	-	800 952	-	311 557
– факторинг	499 222	-	910 736	315
– аккредитивы	-	-	-	122 453
– требования кредитного характера	-	-	-	13 215
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	330 000	969 499
– ссуды	-	-	330 000	969 499
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	405 739	136 579	67 949	1 074 010
Ссуды	282 357	125 939	63 472	1 060 476
– жилищные и ипотечные кредиты	145 185	69 059	23 245	470 002
– автокредиты	13 352	14 234	10 781	136 682
– образовательные кредиты	30 723	12 855	4 660	3 542
– потребительские кредиты	91 251	27 981	23 239	424 245
– МСБ	-	-	-	8 373
– овердрафт	1 846	1 810	1 547	17 632
Приобретенные права требования	41 212	10 646	4 477	13 434
Требования кредитного характера	82 170	-	-	100

на 01.01.2016	ЕКАТЕРИНБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	54 093	32 777	83 896	275 544
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	37 234
– ссуды	-	-	-	37 234
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	56 205
– ссуды	-	-	-	56 205
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	54 093	32 777	83 896	182 105
Ссуды	31 735	17 516	64 309	157 369
– жилищные и ипотечные кредиты	16 068	3 981	51 109	84 412
– автокредиты	12 218	10 899	9 538	36 990
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	3 375	2 576	3 354	32 962
– МСБ	-	-	-	1 457
– овердрафт	74	60	309	1 549
Приобретенные права требования	22 358	15 261	19 588	24 736
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	ИРКУТСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	28 955	23 105	12 882	81 152
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-

– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	2 046
– ссуды	-	-	-	2 046
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	28 955	23 105	12 882	79 106
<i>Ссуды</i>	27 232	20 683	12 882	71 750
– жилищные и ипотечные кредиты	5 857	5 757	3 071	26 406
– автокредиты	7 376	1 660	1 767	9 503
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	12 679	12 416	7 655	32 247
– МСБ	-	-	-	72
– овердрафт	1 320	850	389	3 522
<i>Приобретенные права требования</i>	1 723	2 422	-	7 356
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	-

КРАСНОДАР				
на 01.01.2016	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	91 490	51 553	47 113	380 800
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 818	-	273	18 747
– ссуды	2 818	-	273	18 747
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	88 672	51 553	46 840	362 053
<i>Ссуды</i>	72 498	47 415	36 494	344 897
– жилищные и ипотечные кредиты	18 596	16 306	10 460	167 062
– автокредиты	28 491	15 808	17 379	92 513
– образовательные кредиты	-	-	-	18
– потребительские кредиты	25 347	15 170	8 469	63 973
– МСБ	-	-	-	18 608
– овердрафт	64	131	186	2 723
<i>Приобретенные права требования</i>	16 174	4 138	10 346	17 156
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	-

КРАСНОЯРСК				
на 01.01.2016	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	43 965	22 778	42 423	187 979
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	3 803
– ссуды	-	-	-	3 803
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	43 965	22 778	42 423	184 176
<i>Ссуды</i>	41 576	20 354	36 417	161 336

– жилищные и ипотечные кредиты	24 830	9 375	1 969	67 148
– автокредиты	10 002	6 280	1 052	35 911
– образовательные кредиты	314	82	-	-
– потребительские кредиты	6 304	4 402	20 902	56 114
– МСБ	-	-	11 974	728
– овердрафт	126	215	520	1 435
<i>Приобретенные права требования</i>	2 389	2 424	6 006	19 975
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	2 865

на 01.01.2016	НИЖНИЙ НОВГОРОД			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	47 419	21 551	9 765	64 559
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	17 699	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	17 699	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	4 790
– ссуды	-	-	-	4 790
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	29 720	21 551	9 765	59 769
<i>Ссуды</i>	26 787	21 551	9 765	59 769
– жилищные и ипотечные кредиты	7 607	13 053	2 151	15 973
– автокредиты	11 161	3 326	5 266	25 335
– образовательные кредиты	-	-	336	498
– потребительские кредиты	7 986	5 172	1 684	16 682
– МСБ	-	-	-	785
– овердрафт	33	-	328	496
<i>Приобретенные права требования</i>	2 933	-	-	-
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	-

на 01.01.2016	САМАРА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	34 370	22 497	35 245	316 756
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	41 251
– ссуды	-	-	-	41 251
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	34 370	22 497	35 245	275 505
<i>Ссуды</i>	21 779	13 681	31 161	255 289
– жилищные и ипотечные кредиты	8 832	4 546	9 771	99 456
– автокредиты	8 503	6 512	8 089	102 821
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	4 110	2 417	13 008	51 488
– МСБ	-	-	-	936
– овердрафт	334	206	293	588
<i>Приобретенные права требования</i>	12 591	8 816	4 084	20 216
<i>Требования кредитного характера</i>	-	-	-	-

на 01.01.2016	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	78 444	47 648	43 352	268 211
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	13 716
- ссуды	-	-	-	13 716
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	78 444	47 648	43 352	254 495
Ссуды	52 192	32 353	28 375	217 473
- жилищные и ипотечные кредиты	21 722	7 980	8 941	75 318
- автокредиты	18 233	16 784	9 949	96 769
- образовательные кредиты	3 099	2 915	3 602	4 809
- потребительские кредиты	8 707	3 393	5 649	38 356
- МСБ	-	-	-	0
- овердрафт	431	1 281	234	2 221
Приобретенные права требования	26 252	15 295	14 977	37 011
Требования кредитного характера	-	-	-	11

на 01.07.2016	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	962 535	409 087	247 101	5 079 735
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	219 609	58 028	-	1 649 280
- ссуды	203 994	-	-	1 149 743
- факторинг	15 615	53 044	-	499 537
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	4 984	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	12 660	36 339	8 013	1 123 816
- ссуды	12 660	36 339	8 013	1 123 816
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	730 266	314 720	239 088	2 306 639
Ссуды	528 842	253 356	204 448	2 055 221
- жилищные и ипотечные кредиты	229 966	85 431	92 148	774 867
- автокредиты	140 139	60 719	46 161	554 539
- образовательные кредиты	21 013	5 454	5 452	4 509
- потребительские кредиты	124 458	92 783	58 231	671 150
- МСБ	-	3 107	-	15 221
- овердрафт	13 266	5 861	2 456	34 935
Приобретенные права требования	201 424	61 364	34 640	167 911
Требования кредитного характера	-	-	-	83 506

на 01.07.2016	МОСКВА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	447 714	164 721	77 765	3 475 332
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	199 732	58 028	-	1 612 046
- ссуды	199 732	-	-	1 112 509
- факторинг	-	53 044	-	499 537

– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	4 984	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	71	-	-	1 016 798
– ссуды	71	-	-	1 016 798
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	247 911	106 693	77 765	846 488
<i>Ссуды</i>	<i>191 266</i>	<i>82 142</i>	<i>70 660</i>	<i>754 524</i>
– жилищные и ипотечные кредиты	70 907	38 995	49 147	296 467
– автокредиты	25 888	7 432	3 942	129 465
– образовательные кредиты	19 551	1 714	2 499	3 076
– потребительские кредиты	69 375	31 976	14 383	308 351
– МСБ	-	-	-	378
– овердрафт	5 545	2 025	689	16 787
<i>Приобретенные права требования</i>	<i>56 645</i>	<i>24 551</i>	<i>7 105</i>	<i>11 469</i>
<i>Требования кредитного характера</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>80 495</i>

на 01.07.2016	ЕКАТЕРИНБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	96 082	58 264	13 757	289 455
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	37 234
– ссуды	-	-	-	37 234
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	32 413	-	51 599
– ссуды	-	32 413	-	51 599
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	96 082	25 851	13 757	200 622
<i>Ссуды</i>	<i>69 323</i>	<i>18 878</i>	<i>11 800</i>	<i>166 219</i>
– жилищные и ипотечные кредиты	50 212	5 914	1 707	64 820
– автокредиты	12 965	6 535	6 351	43 562
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	6 111	6 366	3 710	55 200
– МСБ	-	-	-	1 356
– овердрафт	35	63	32	1 281
<i>Приобретенные права требования</i>	<i>26 759</i>	<i>6 973</i>	<i>1 957</i>	<i>34 403</i>
<i>Требования кредитного характера</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

на 01.07.2016	ИРКУТСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	37 785	18 621	10 075	84 075
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	30
– ссуды	-	-	-	30
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	37 785	18 621	10 075	84 045
<i>Ссуды</i>	<i>37 551</i>	<i>16 884</i>	<i>8 228</i>	<i>74 016</i>

– жилищные и ипотечные кредиты	18 670	2 897	461	20 915
– автокредиты	5 683	2 223	971	8 507
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	11 100	11 299	6 300	40 465
– МСБ	-	-	-	50
– овердрафт	2 098	465	496	4 079
Приобретенные права требования	234	1 737	1 847	10 029
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.07.2016	КРАСНОДАР			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	119 357	54 473	46 608	388 824
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	10 231	-	8 013	9 481
– ссуды	10 231	-	8 013	9 481
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	109 126	54 473	38 595	379 343
Ссуды	72 850	41 283	33 127	354 344
– жилищные и ипотечные кредиты	25 078	2 797	11 831	157 108
– автокредиты	34 765	15 716	12 766	107 106
– образовательные кредиты	-	-	-	134
– потребительские кредиты	10 676	21 251	7 956	80 020
– МСБ	-	-	-	3 721
– овердрафт	2 331	1 519	574	6 255
Приобретенные права требования	36 276	13 190	5 468	24 999
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.07.2016	КРАСНОЯРСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	70 089	34 222	29 983	209 760
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 358	3 926	-	1 583
– ссуды	2 358	3 926	-	1 583
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	67 731	30 296	29 983	208 177
Ссуды	53 759	28 345	23 432	182 382
– жилищные и ипотечные кредиты	33 531	11 853	11 826	63 382
– автокредиты	10 493	4 181	2 762	35 276
– образовательные кредиты	570	-	-	-
– потребительские кредиты	8 447	8 118	8 556	73 001
– МСБ	-	3 107	-	8 624
– овердрафт	718	1 086	288	2 099
Приобретенные права требования	13 972	1 951	6 551	22 795
Требования кредитного характера	-	-	-	3 000

на 01.07.2016	НИЖНИЙ НОВГОРОД			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	51 961	19 789	14 838	79 584
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	15 615	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	15 615	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	3 274
– ссуды	-	-	-	3 274
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	36 346	19 789	14 838	76 310
Ссуды	27 137	19 103	13 994	74 743
– жилищные и ипотечные кредиты	5 070	5 855	-	28 832
– автокредиты	18 526	7 883	5 155	23 483
– образовательные кредиты	-	-	-	439
– потребительские кредиты	3 222	5 262	8 806	20 815
– МСБ	-	-	-	435
– овердрафт	319	103	33	739
Приобретенные права требования	9 209	686	844	1 567
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.07.2016	САМАРА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	55 780	19 198	29 812	301 626
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	41 051
– ссуды	-	-	-	41 051
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	55 780	19 198	29 812	260 575
Ссуды	33 155	12 331	24 763	235 320
– жилищные и ипотечные кредиты	11 693	1 587	17 176	83 387
– автокредиты	14 529	6 555	3 448	99 732
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	6 195	4 130	3 863	50 582
– МСБ	-	-	-	657
– овердрафт	738	58	276	962
Приобретенные права требования	22 625	6 867	5 049	25 254
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.07.2016	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	83 767	39 799	24 263	251 079
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	4 262	-	-	-
– ссуды	4 262	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-

– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	79 505	39 799	24 263	251 079
Ссуды	43 801	34 390	18 444	213 673
– жилищные и ипотечные кредиты	14 805	15 533	0	59 956
– автокредиты	17 290	10 194	10 766	107 408
– образовательные кредиты	892	3 740	2 953	860
– потребительские кредиты	9 332	4 381	4 657	42 716
– МСБ	-	-	-	-
– овердрафт	1 482	542	68	2 733
Приобретенные права требования	35 704	5 409	5 819	37 395
Требования кредитного характера	-	-	-	11

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 01.01.2016 – 12.86%, на 01.07.2016 – 11%

Информация о классификации активов по категориям качества, размере расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлена:

в Таблице 32 на 01.01.2016,

в Таблице 33 на 01.07.2016.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Таблица 32
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные)	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
на 01.01.2016						
Требования к кредитным организациям	7 875 171	7 875 014	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	4 147 035	4 147 035	-	-	-	-
- требования кредитного характера	1 421 109	1 420 952	-	-	-	157
- операции РЕПО	2 307 027	2 307 027				
Требования к юридическим лицам	36 692 342	1 658 442	15 491 764	13 891 236	3 493 607	2 157 293
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 242 381	1 658 442	12 487 327	13 546 869	1 584 958	964 785
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	116 228	-	-	-	89 120	27 108
- требования кредитного характера	4 138 466	-	2 518 685	73 841	1 029 017	516 923
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 195 267	-	485 752	270 526	790 512	648 477
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 596 941	-	455 084	344 487	177 132	620 238
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 949	-	-	-	-	23 949
- ипотечные ссуды	814 746	-	347 799	147 723	74 447	244 777
- автокредиты	8 795	-	-	2 963	-	5 832

-иные потребительские ссуды	592 757	-	107 285	178 930	20 515	286 027
-МСБ	18 122	-	-	4 133	-	13 989
-приобретенные права требования	39 530	-	-	10 738	-	28 792
-требования кредитного характера	99 042	-	-	-	82 170	16 872

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2016	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	157	157	-	-	-	157
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
Требования к юридическим лицам	7 271 030	3 528 428	186 581	678 859	991 775	1 671 213
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 988 023	1 346 524	156 536	617 509	94 329	478 150
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	72 559	72 559	-	-	45 451	27 108
-требования кредитного характера	1 082 416	1 082 416	25 187	15 507	524 799	516 923
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 128 032	1 026 929	4 858	45 843	327 196	649 032
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	859 097	773 461	4 552	70 439	121 698	576 772
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 949	23 949	-	-	-	23 949
-ипотечные ссуды	349 433	322 579	3 478	44 280	32 424	242 397
-автокредиты	6 454	6 347	-	515	-	5 832
-иные потребительские ссуды	335 137	282 540	1 074	23 254	7 926	250 286
-МСБ	14 857	14 857	-	868	-	13 989
-приобретенные права требования	31 047	24 969	-	1 522	-	23 447
-требования кредитного характера	98 220	98 220	-	-	81 348	16 872

Состав активов (портфели) на 01.01.2016	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	181 163	-	174 045	-	273	6 845
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	181 163	-	174 045	-	273	6 845
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	16 573 522	-	13 862 364	440 717	323 880	1 946 561
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	771 092	-	655 059	20 859	51 405	43 769
-ипотечные ссуды	5 053 350	-	4 163 844	129 074	59 312	701 120
-автокредиты	4 124 529	-	3 454 514	75 503	63 821	530 691
-иные потребительские ссуды	3 957 585	-	3 173 673	156 215	96 365	531 332
-МСБ	58 231	-	29 357	-	11 973	16 901
-приобретенные права требования	2 608 624	-	2 385 917	59 066	41 004	122 637
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111

Состав активов (портфели) на 01.01.2016	Расчетный резерв, всего	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	8 407	8 407	1932	-	137	6 338
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	8407	8 407	1932	-	137	6 338
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	2 153 519	2 153 519	141 841	49 807	136 598	1 825 273
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	89 406	89 406	18 368	1 997	25704	43 337
-ипотечные ссуды	723 688	723 688	22 310	12 912	21 590	666 876
-автокредиты	551 275	551 275	18 362	7 550	22 337	503 026
-иные потребительские ссуды	627 042	627 042	70 413	21 619	48 184	486 826
-МСБ	21 252	21 252	162	-	4191	16 899
-приобретенные права требования	140 745	140 745	12 226	5 729	14 592	108 198
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Таблица 33
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные) на 01.07.2016	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	8 601 216	8 601 059	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	4 879 707	4 879 707	-	-	-	-
-требования кредитного характера	907 976	907 819	-	-	-	157
-операции РЕПО	2 813 533	2 813 533	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	33 716 326	-	15 348 695	13 208 249	2 980 200	2 179 182
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	28 115 193	-	11 991 043	12 804 537	2 354 828	964 785
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	99 985	-	-	-	89 120	10 865
-требования кредитного характера	3 797 458	-	3 038 338	185 940	514 837	58 343
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 703 690	-	319 314	217 772	21 415	1 145 189
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 963 323	-	168 020	558 679	242 808	993 816
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 200	-	25 200	-	-	-
-ипотечные ссуды	1 117 256	-	96 604	348 933	145 058	526 661
-автокредиты	106 621	-	-	1 826	-	104 795
-иные потребительские ссуды	565 631	-	45 222	201 790	17 355	301 264
-МСБ	8 867	-	-	3 479	-	5 388
-приобретенные права требования	42 691	-	994	2 651	-	39 046
-требования кредитного характера	97 057	-	-	-	80 395	16 662

Состав активов (индивидуальные) на 01.07.2016	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	157	157	-	-	-	157
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
Требования к юридическим лицам	6 711 937	3 486 743	190 085	1 166 689	472 022	1 657 947

-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 040 899	1 923 176	149 716	1 091 810	148 061	533 589
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	56 316	56 316	-	-	45 451	10 865
-требования кредитного характера	397 133	397 133	37 176	39 047	262 567	58 343
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 217 589	1 110 118	3 193	35 832	15 943	1 055 150
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 323 280	1 213 250	1 680	119 732	145 470	946 368
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	252	252	252	-	-	-
-ипотечные ссуды	703 024	631 795	966	71 593	58 712	500 524
-автокредиты	105 178	105 178	-	383	-	104 795
-иные потребительские ссуды	371 832	333 484	452	45 912	7 167	279 953
-МСБ	7 128	7 128	-	1 740	-	5 388
-приобретенные права требования	39 613	39 160	10	104	-	39 046
-требования кредитного характера	96 253	96 253	-	-	79 591	16 662

Состав активов (портфели) на 01.07.2016	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	175 510	-	168 531	3 926	-	3 053
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	175 510	-	168 531	3 926	-	3 053
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	16 401 798	-	14 385 855	439 345	197 163	1 379 435
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	634 454	-	602 423	28 060	-	3 971
-ипотечные ссуды	4 257 529	-	3 781 992	78 338	52 388	344 811
-автокредиты	3 733 463	-	3 171 518	60 525	45 875	455 545
-иные потребительские ссуды	3 574 740	-	2 871 371	207 951	64 260	431 158
-МСБ	43 359	-	25 415	3 106	-	14 838
-приобретенные права требования	4 158 142	-	3 933 136	61 365	34 640	129 001
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111

Состав активов (портфели) на 01.07.2016	Расчетный резерв, всего	Сформиро- ванный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	6 116	6 116	2 670	393	-	3 053
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	6 116	6 116	2 670	393	-	3 053
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования	1 583 648	1 583 648	144 089	52 297	79 308	1 307 954
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 198	24 198	17 452	3 212	-	3 534
-ипотечные ссуды	377 666	377 666	19 718	7 866	18 997	331 085
-автокредиты	475 467	475 467	17 254	6 053	16 057	436 103
-иные потребительские ссуды	535 995	535 995	69 210	28 473	32 131	406 181
-МСБ	13 202	13 202	127	311	-	12 764
-приобретенные права требования	157 009	157 009	20 328	6 382	12 123	118 176
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлена в Таблице 34.

Таблица 34
в тыс. руб.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.01.2016		На 01.07.2016	
		Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва	Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва
Автомобили	2	5 403	1 372	-	-
кредиты физическим лицам	2	5 403	1 372	-	-
Гарантийный депозит	1	1 400 000	1 400 000	1 589 500	1 589 500
кредиты юридическим лицам	1	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000
банковские гарантии		-	-	189 500	189 500
Векселя, выпущенные Банком	1	569 589	569 589	20 948	20 948
банковские гарантии	1	36 695	36 695	20 948	20 948
кредиты юридическим лицам	1	532 894	532 894	-	-
Недвижимость (в том числе права аренды)	2	17 681 943	19 485 988	16 268 417	16 517 101
кредиты юридическим лицам	2	2 773 479	4 163 827	1 775 021	3 009 600
кредитные линии юридическим лицам	2	14 365 725	15 108 606	13 478 767	13 159 281
кредиты физическим лицам	2	542 739	213 555	1 014 629	348 220
Недвижимость + автомобили	2	210 033	130 620	1 349 493	1 202 832
кредитные линии юридическим лицам	2	-	-	1 139 460	1 067 742
кредиты физическим лицам	2	210 033	130 620	210 033	135 090
Недвижимость + земля	2	194 254	59 250	213 265	81 825
кредиты физическим лицам	2	194 254	59 250	213 265	81 825
Недвижимость + имущество	2	4 011 747	4 489 338	10 700	9 867
кредиты юридическим лицам	2	4 011 747	4 489 338	10 700	9 867
Имущество	2	-	-	1 032 886	663 098
кредитные линии юридическим лицам	2	-	-	249 275	155 480
кредиты юридическим лицам	2	-	-	783 611	507 618

Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 1--% денежное покрытие).

Обеспечение по кредитным сделкам с корпоративными клиентами классифицируется в 3 группы:

1-я группа – реальное обеспечение (основные признаки – ликвидность и возможность оперативного изъятия). В качестве реального обеспечения кредита Банк рассматривает денежное покрытие (банковскую гарантию, если финансовое состояние Гаранта оценивается в соответствии с внутренними документами Банка как устойчивое, гарантийный депозит в Банке, вексель Банка в закладе, денежные средства и иные аналогичные по качеству виды обеспечения), а также залог следующего имущества:

- 1.котируемые высоколиквидные ценные бумаги (кроме ценных бумаг заемщика и заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков);
- недвижимость (в т.ч. воздушные, морские и речные суда);
- 2.имущественные комплексы (контрольный пакет акций и ключевые объекты, перечень которых определяется в соответствии с внутренними документами Банка);
- 3.железнодорожный подвижной состав и его составные части;
- 4.иное обеспечение в закладе.

2-я группа – комфортное обеспечение - основное и (или) дополнительное обеспечение, не обладающее признаками реального обеспечения, оформляемое, в т.ч. при

реструктуризации сделки, либо в силу специфики отрасли, взыскание за счет которого или наложение ограничений на которое Банком является чувствительным для деятельности Клиента: залог имущественных прав по контрактам, обеспечительная уступка денежного требования (обеспечительный факторинг), поручительство бенефициаров бизнеса, залог автотранспортных средств, залог оборудования.

3-я группа – формальное обеспечение - залог товаров в обороте и иные виды обеспечения, взыскание за счет которых или наложение ограничений на которые невозможно или экономически нецелесообразно.

Полностью обеспеченными признаются ссуды, по которым залоговая стоимость реального обеспечения по каждому кредиту заемщика не менее суммы обязательств по основному долгу и процентам за 3 календарных месяца (в случае, когда обеспечением выступают гарантийный депозит в Банке или собственный вексель Банка – не менее суммы обязательств по основному долгу).

Бланковыми признаются ссуды без обеспечения либо с формальным обеспечением.

Иные ссуды признаются частично обеспеченными.

Кредитные договоры, заключаемые Банком с заемщиками на основании рейтингов и при отсутствии обеспечения, должны содержать обязательства заемщиков о поддержании оборотов по счетам, открытым в Банке. Предоставление таких ссуд допускается, как правило, клиентам, которым присвоен высший внутренний рейтинг, либо в виде овердрафтного кредитования или факторинга. При осуществлении сделок с иными контрагентами формальное обеспечение, в том числе залог имущества на условиях «товары в обороте», должно применяться в комплексе с иными видами обеспечения.

В качестве дополнительного обеспечения должны, как правило, оформляться поручительства основных владельцев бизнеса.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В обеспечение своих обязательств перед ГК «АСВ» по договору займа Банком переданы в залог права требования по кредитным договорам общей залоговой стоимостью 8 239 029 тыс. руб.

Кредитный риск контрагента

В отчетном периоде не произошло изменений в методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента, в политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери, в политике Банка по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Потребность в дополнительном объеме обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка отсутствует.

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

Оценка кредитного риска осуществляется в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключенных на внебиржевом рынке.

По состоянию на 01.07.2016 года все сделки ПФИ были заключены Банком на биржевом рынке.

11. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РЫНОЧНОГО РИСКА, В ТОМ ЧИСЛЕ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

11.1. Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, представлена в Таблице 35.

Таблица 35
в тыс. руб.

Активы торгового портфеля	на 01.01.2016	на 01.07.2016
Ценные бумаги, в том числе:	7 917 767	10 029 157
облигации федерального займа	-	1 957 942
долговые обязательства субъектов РФ	49 330	37 618
долговые обязательства юр. лиц	7 181 066	7 406 163
в т.ч. нерезидентов	2 280 835	3 110 628
долевые обязательства юр. лиц	687 371	627 434
в т.ч. нерезидентов	50 881	75 942
Производные финансовые инструменты	35 667	31 512
Договоры покупки-продажи базисных(базовых) активов, поставка по которым осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора	-	-

Оценка стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется:

- для ценных бумаг – по текущей (справедливой) стоимости на дату расчета величины рыночного риска;
- для производных финансовых инструментов – по текущей (справедливой) стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска;
- для договоров покупки-продажи базисных (базовых) активов, поставка по которым осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора – по текущей (справедливой) стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде иностранной валюты справедливая стоимость определяется по курсу данной валюты, установленному Банком России на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде драгоценного металла справедливая стоимость определяется по учетной цене, установленной Банком России на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде ценной бумаги текущая (справедливая) стоимость определяется в соответствии с Учетной политикой Банка:

Справедливой стоимостью (СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13).

Основанием для надежного определения СС ценной бумаги является включение ее в Список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на организованном рынке ценных бумаг РФ и/или список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках.

В качестве СС ценных бумаг, допущенных к обращению на биржевом рынке в РФ, используется цена закрытия ценной бумаги (LegalClosePrice), рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с утвержденной организатором торговли методикой определения цен закрытия ценных бумаг, разработанной с учетом требований Положения Банка России от 17.10.2014 № 437-П «Положение о деятельности по проведению торгов».

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) в качестве СС ценной бумаги принимается рыночная цена (MarketPrice3), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгов за день в соответствии с методикой ФСФР, изложенной в Приказе от 09.11.2010 № 10-65/пз-н. В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) и рыночной цены (MarketPrice3) в качестве СС ценной бумаги принимается лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, раскрываемая организатором торговли. В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за предыдущий день. В случае отсутствия за предыдущий день цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, предшествующий предыдущему дню. В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 90 рабочим дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги. При отсутствии информации в течение указанного периода признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС.

В случае реорганизации акционерного общества-эмитента долевых ценных бумаг при отсутствии СС долевых ценных бумаг, получаемых Банком в результате реорганизации, до момента появления СС в качестве СС применяется в следующем приоритете:

- СС основного выпуска получаемых Банком долевых ценных бумаг (в случае, если в результате реорганизации эмитента Банку зачислены дополнительные выпуски долевых ценных бумаг, СС основного выпуска которого может быть надежно определена);
- СС долевых ценных бумаг, списываемых с Банка в результате реорганизации, с учетом коэффициента конвертации;
- номинал получаемых Банком долевых ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге цена рассчитывается двумя или более организаторами торговли, Банк для определения СС использует данные организаторов торгов, исходя из их приоритетности, устанавливаемой Банком.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах РФ, Банком устанавливается следующая приоритетность:

- Московская Биржа;
- Другой организатор торговли.

В случае если по ценной бумаге, приобретенной Банком в ходе первичного размещения или в течение 90 рабочих дней после первичного размещения, в течение 90 рабочих дней после ее первичного размещения отсутствует информация о цене закрытия (LegalClosePrice), рыночной цене (MarketPrice3), лучшей котировке на покупку на конец торговой сессии (Bid), раскрываемая организатором торговли, в качестве СС ценной бумаги принимается цена

размещения данной ценной бумаги, раскрываемая эмитентом и/или информационными агентствами Bloomberg, Thomson Reuters, CBonds.

Для ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, СС определяется исходя из цены закрытия (Close/LastPrice), рассчитываемой биржей и раскрываемой в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом). Информацию о цене закрытия Банк может получить на дату оценки.

В случае если на дату определения СС цена закрытия по ценной бумаге не рассчитывалась на иностранной фондовой бирже, СС определяется исходя из информации о ценах (котировках) на дату определения СС, предоставляемой брокерами и ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов (далее – информационные агентства). При этом для определения СС ценной бумаги допускается использование следующих данных:

- цена ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе Bloomberg (Bloomberg Generic Bid);
- композитная цена на покупку ценной бумаги (Thomson Reuters Composite bid), раскрываемая информационным агентством Thomson Reuters;
- справедливая стоимость ценной бумаги, рассчитанная по методике НФА;
- цена Фиксинг НФА (MIRP).

Если по одной и той же ценной бумаге цена рассчитывается двумя или более организаторами торговли, информационными агентствами, Банк для определения СС использует данные организаторов торгов или информационных агентств, исходя из их приоритетности, устанавливаемой Банком.

Для ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок:

1. Франкфуртская фондовая биржа,
2. Лондонская фондовая биржа,
3. Биржа, на которой ценная бумага была размещена,
4. Любая из иностранных фондовых бирж, на которой регулярно определяются котировки по данным инструментам, и информация о них является доступной,
5. Информационные агентства в следующей приоритетности:
 - НФА (справедливая стоимость ценной бумаги);
 - Bloomberg (Generic Bid);
 - Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid);
 - НФА (цена Фиксинг НФА (MIRP)).

В случае отсутствия информации о ценах на иностранных фондовых биржах и у информационных агентств на дату определения СС, используется последняя цена закрытия по ценной бумаге, рассчитанная иностранной фондовой биржей за предыдущий рабочий день.

В случае отсутствия информации о ценах на иностранных фондовых биржах за предыдущий рабочий день СС определяется исходя из информации о ценах (котировках) предоставляемой информационными агентствами за предыдущий рабочий день

В случае отсутствия информации о ценах на иностранных фондовых биржах и у информационных агентств за предыдущий день, СС определяется в аналогичной последовательности исходя из информации о ценах (котировках) предоставляемой за день, предшествующий предыдущему дню.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 90 рабочим дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги. В случае отсутствия информации о ценах на иностранной фондовой бирже и у информационных агентств в

течение 90 рабочих дней, предшествующих дате определения СС ценной бумаги, признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС

Для измерения рыночного риска и установления требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартную методологию, установленную Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Требование к капиталу на покрытие рыночного риска на 01.01.2016 составило 10 398 509 тыс. руб., на 01.07.2016 – 10 167 942 тыс. руб.

11.2. Анализ чувствительности финансовых активов, предназначенных для торговли, к каждому виду рыночных рисков

Компонентами рыночного риска являются: валютный риск, риск изменения процентных ставок, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой справедливой стоимости портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) представлен в Таблице 36.

Таблица 36
в млн.руб.

Облигации	на 01.01.2016		на 01.07.2016	
	Объем (Без НКД)	Уменьшение стоимости	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости
Доллар США	2 523	35	2 456	27
Российский рубль	4 974	175	6 283	13
Евро	575	11	1 084	19
Итого	8 072	221	9 823	59
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-	-	-	-
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 072	221	9 823	59
Итого	8 072	221	9 823	59

*Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги показана в соответствии с валютой номинала.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. В периоды финансовых кризисов существенно

возрастает волатильность основных мировых валют на рынке FOREX и товарных фьючерсов на сырьевых рынках, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка.

	на 01.01.2016 млн. рублей	на 01.07.2016 млн. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	57,8	204,5
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2,7	1,6

Прочие ценовые риски – это риски 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. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности портфеля долевого ценных бумаг к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, и сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	на 01.01.2016 Изменение стоимости портфеля, млн. рублей	на 01.07.2016 Изменение стоимости портфеля, млн. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	69	63
10% снижение котировок ценных бумаг	-69	-63

12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Наличие функционирующей системы контроля за операционными рисками является важным фактором в деятельности Банка.

Реализация операционных рисков может отрицательно сказаться на деловой репутации Банка, привести к возникновению негативных правовых последствий или повлечь финансовые убытки.

Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях выявления операционного риска Банк на постоянной основе осуществляет сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности, оценку последствий реализации операционного риска и информирование органов управления Банка. Для реализации данных задач Банком разработан порядок выявления сотрудниками событий

операционного риска, который устанавливает требования к сбору и классификации информации о выявленных событиях операционного риска, также в Банке действует порядок принятия решений по отдельным видам сделок, утверждающий типы операционных потерь. В целях информирования органов управления Банка на ежеквартальной основе формируется отчет о выявленных событиях операционного риска, по факту выявления существенных событий операционного риска формируется оперативный отчет.

Для целей минимизации операционного риска Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов.

В целях минимизации последствий реализации риска противоправных действий третьих лиц и риска утраты материальных активов в результате непредвиденных внешних воздействий (пожары, стихийные бедствия и т.д.) Банк использует принцип передачи риска путем страхования. На 01.07.2016 г. Банком были заключены договоры страхования зданий, офисов, движимого имущества; банкоматов и терминалов самообслуживания; ценностей на хранении и при перевозке; недвижимости, принятой на баланс в ходе работы с проблемными активами. Также Банк предоставляет сотрудникам ДМС и осуществляет страхование жизни и здоровья отдельных категорий сотрудников, работы которых сопряжены с повышенным риском.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (H1) в размере 100 процентов от рассчитанного с применением повышающего коэффициента, который составляет 12,5.

Показатель дохода за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Значения операционного риска, чистых процентных и непроцентных доходов за текущий и предшествующий периоды представлены в Таблице 37.

Таблица 37
в тыс. руб.

Показатель	на 01.01.16	на 01.07.16
Операционный риск	678 291	672 190
Чистые процентные доходы	3 395 193	2 592 862
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	1 208 288	1 948 681
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37890
- чистые доходы от операций с ин.валютой	-	1 443 857
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	664 697	0
- доходы от участия в капитале других юр.лиц	17 778	21 157
- комиссионные доходы	670 557	549 588
- прочие операционные доходы	207 966	2 094 000
- Показатели, уменьшающие сумму чистых непроцентных доходов, в том числе	352 710	2 197 811
доходы от безвозмездно полученного имущества	0	1 900 000
доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	4 250	5 100
комиссионные расходы	159 475	152 810
расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2 722	465
отрицательная переоценка драгоценных металлов	167 897	135 810

13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Информация в отношении риска инвестиций в долговые инструменты представлена в разделе «Анализ чувствительности финансовых активов, предназначенных для торговли, к каждому виду рыночных рисков».

14. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, НЕ ВХОДЯЩИЕ В ТОРГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций и видов инструментов представлена в Таблице 38.

Таблица 38
в тыс. руб.

в тыс. руб.					
Наименование организации	Вид вложений	На 01.01.2016		На 01.07.2016	
		Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
Вложения в дочерние и зависимые организации					
ООО «СОЮЗ Лизинг»	доли	10	1	10	1
ОАО "ИХК-Инвест"	акции	14 518	14 518	14 518	14 518
ОАО "ИХК-Пром"	акции	14 918	14 918	14 918	14 918
Вложения в организации, входящие в банковскую группу Банка					
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	акции	0.2	0.002	0.2	0.002
Вложения, учитываемые по себестоимости					
Юридические лица - резиденты	акции	129 353	129 353	129 353	129 353
Вложения, учитываемые по справедливой стоимости					
Кредитные организации- резиденты	акции	420 105	-	184 620	-
Юридические лица - резиденты	акции	216 387	-	366 872	-
Юридические лица - нерезиденты	акции	50 881	-	75 942	-

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.2-12 года № 395-П собственные средства (капитал) Банка уменьшаются на сумму вложений в уставный капитал ООО «СОЮЗ Лизинг», рассчитанную с использованием права поэтапного исключения из капитала:

- на 01.01.2016 года – 6 тыс. рублей (60 % от суммы вложений);
- на 01.07.2016 года – 4 тыс. рублей (40% от суммы вложений)

15. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Источниками процентного риска банковского портфеля являются: несбалансированность активов и пассивов по срокам до погашения или разной срочности пересмотра процентных ставок; риск изменения кривой доходности; базисный риск, возникающий в случае несовершенной корреляции при регулировании процентов, полученных и уплаченных по различным финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам при их оценке; опционный риск, возникает при заключении опционных договоров, а также при наличии права у заемщиков досрочного погашения кредита, при наличии права изъятия депозитов до установленного срока востребования, а также при наличии других выборов завершения операций по активам и обязательствам Банка, прямо или косвенно влияющих на величину процентного дохода.

Для расчета процентного риска Банк использует метод гэл-анализа, позволяющий рассчитать чувствительность изменения чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок на одну и ту же величину. Периодичность расчета процентного риска банковского портфеля установлена в Политике Банка по управлению рыночным риском и равна: не реже одного раза в квартал. В расчет процентного риска включаются активы и пассивы по балансовой стоимости, при этом основным допущением является отнесение во временной горизонт свыше 1 (одного) года части привлечения сроком «до востребования» в размере «устойчивой части». При использовании гэл-анализа Банк применяет сценарий: параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов.

Объем и структура финансовых инструментов банковского портфеля представлена в Таблице 39*.

Таблица 39
в млн. руб.

На 01.01.2016	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
АКТИВ, в т.ч.	30 417	5 634	8 392	14 600	27 448	86 490
Денежные средства, средства на ММВБ и средства в РКЦ	3 743	-	-	-	-	3 743
Средства в банках, предоставленные МБК	8 837	-	-	-	215	9 053
Ценные бумаги	15 099	-	-	-	1 552	16 651
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 718	5 535	8 305	14 563	24 724	54 845
ПАССИВ, в т.ч.	29 636	13 111	3 557	9 249	30 937	86 490
МБК и средства полученные от Банка России	11 189	-	-	-	-	11 189
Средства клиентов юридических и физических лиц	18 307	13 111	3 557	9 249	14 787	59 011
Собственные ценные бумаги	91	-	-	-	1 504	1 595
GAP	781	-7 477	4 834	5 351	-3 489	-
GAP кумулятивный	781	-6 697	-1 862	3 489	-	-

На 01.07.2016	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
АКТИВ, в т.ч.	33 817	4 797	7 411	8 619	27 332	81 976
Денежные средства, средства на ММВБ и средства в РКЦ	3 107	-	-	-	-	3 107
Средства в банках, предоставленные МБК	9 558	-	-	-	226	9 784
Ценные бумаги	15 434	-	-	-	870	16 304
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	5 624	4 786	7 394	8 594	25 676	52 074
ПАССИВ, в т.ч.	15 039	9 546	9 225	16 601	31 566	81 976
МБК и средства полученные от Банка России	258	-	-	-	-	258

Средства клиентов юридических и физических лиц	14 595	9 443	6 225	16 601	15 729	62 592
Собственные ценные бумаги	75	103	3 000	-	506	3 683
GAP	18 778	-4 749	-1 814	-7 981	-4 234	-
GAP кумулятивный	18 778	14 029	12 215	4 234	-	-

* Группировка данных осуществляется в соответствии с принципами управленческой отчетности

16. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Краткосрочной ликвидностью управляет Казначейство путем закрытия краткосрочных разрывов на рынках МБК и РЕПО. Среднесрочной ликвидностью управляет КУАП путем установления ограничений на операции. Анализ риска производится на основании отчетов о разрывах ликвидных позиций (ГЭП_отчет) и данных платежного календаря. Казначейство в режиме реального времени получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

В Банке разработан План восстановления финансовой устойчивости. Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия Подразделений Банка).

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка, оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной посредством ежедневного построения срочной структуры требований и обязательств, расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России.

Данные за отчетные даты 2016г.	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Н2 % (min 15%)	36.2	39.94	27.31	29.8	50.72	49.66	52.51
Н3 % (min 50%)	71.2 (50.3)*	73.75	61.46	73.0	74.23	88.19	86.72
Н4 % (max 120%)	96.6	96.65	104.05	104.4	95.31	90.49	103.18

*Значение норматива Н3 по состоянию на 01.01.2016 года, рассчитанное в соответствии с нормативными документами Банка России, действующими на 01.07.2016 года

С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности Управление контроля и мониторинга рисков регулярно проводит стресс-тестирование путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов и др.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств и др.

В отчетном периоде не произошло изменений:

- в организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию;
- в факторах возникновения риска ликвидности;
- в применяемых методах снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности;
- в отражении риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка в методологии управления риском фондирования;
- в планах управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций;
- в видах и периодичности отчетов Банка по риску ликвидности;
- в контроле за управлением риском ликвидности.

17. СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

В рамках сделок секьюритизации Банк решает следующие задачи:

- - создание механизма финансирования долгосрочных активов
- - расширение инвесторской базы и диверсификация источников привлечения долгосрочного финансирования на рынке капиталов
- - возможность привлечения среднесрочного финансирования через операции РЕПО с Центральным банком РФ

Бухгалтерский учет операций по уступке Банком ипотечному агенту денежных требований удостоверенных закладными по заключенным первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств, осуществляется в соответствии с Положением 385-П и внутренними нормативными документами Банка.

По сделке выпуска ипотечных жилищных облигаций с ипотечным покрытием, эмитентом которых является ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1», Банк выполняет функции первичного кредитора и сервисного агента в рамках договора об оказании услуг по обслуживанию закладных.

Сведения о находящихся на балансе Банка ипотечных облигациях приведены в Таблице 40.

Таблица 40
в тыс. руб.

Эмитент	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	01.01.2016		01.07.2016	
				Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
ЗАО ИА «СОЮЗ-1»	4-02-82114-Н	26.01.2015	28.12.2041	2 124 378	-	-	-
ЗАО ИА «СОЮЗ-1»	4-01-82114-Н	26.01.2015	28.12.2041	550 289	5 503	550 189	5 456
ИТОГО				2 674 667	5 503	550 189	5 456

При расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2 и Н1.0) Банк применяет следующий подход:

на 01.01.2016

- облигации старшего транша участвуют в расчете рыночного риска в размере 100% от суммы вложений;

- облигации младшего транша включены в состав показателя ПК (активы с повышенным риском) с применением коэффициента 150%.

На 01.07.2016

- облигации старшего транша участвуют в расчете рыночного риска в размере 1250% от суммы вложений;

- облигации младшего транша включены в состав показателя ПК (активы с повышенным риском) с применением коэффициента 1250%.

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» признан участником банковской группы на основании вынесенного суждения о наличии у Банка СОЮЗ (АО) контроля над участником. Данные ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» были включены в расчет величины собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковской группы на 01.07.2016 года в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П и на 01.01.2016 года в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3090-У.

В расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы данные участника не включались в виду отсутствия на балансе ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» валютных активов и пассивов.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует проведение сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Под «связанными с Банком сторонами» понимаются «связанные стороны», определенные МСФО 24, введенным Приказом Минфина России № 217н. от 28.12.2015 г.

18.1. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация об объеме сделок со связанными сторонами представлена в Таблице 41.

Таблица 41
в тыс. руб.

на 01.07.2016	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	37 813
За вычетом: резерва на обесценение	-	(19)
Депозиты клиентов	4 650 707	576 733
Расчетные и текущие счета клиентов	3 429 882	39 220

18.2. Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами

Информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами представлена в Таблице 42.

Таблица 42
в тыс. руб.

За 1 полугодие 2016 год	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	3 689	4 719
Процентные расходы по депозитам	(345 912)	(15 340)

Комиссионные доходы	28 370	210
Расходы по аренде	(2 571)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(3 935)	(622)
Прочие доходы/расходы	(23 919)	23
Вознаграждения, включая налоги	-	19 099

Председатель Правления

О.С.Панарин

Заместитель главного бухгалтера
Начальник управления контроля и
Методологии бухгалтерского учета

О.И.Хабарова



11 августа 2016 года