

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 октября 2016 года.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 октября 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 10 июня 1994 года (регистрационный номер 2897 по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России).

- Основной государственный регистрационный номер: 1027739915796 от 27 декабря 2002 года. Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
- Адрес места нахождения и почтовый адрес: 127273, Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2А
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7712034098
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525132
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 363-95-91; (499) 201-31-81
- Адрес электронной почты: secretar@eab.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.eab.ru>

1.2 Информация о банковской консолидированной группе.

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

1.3 Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

	01.10.2016	01.01.2016
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	3	3
В том числе в г. Москва	3	3
Операционные офисы	0	0
Операционная касса вне кассового узла	1	0
Всего охват городов РФ	2	2

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула, а так же 3 дополнительных офиса и одну кассу вне кассового узла, расположенных в г. Москва.

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании лицензий, на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012 и на осуществление банковских операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

Бессрочная лицензия ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 13 сентября 2016 г. регистрационный номер 15408 Н.

С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основными банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Лидер» и «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантий и гарантов на исполнение контрактов;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях РФ и иностранных валютах во вклады с гибкими условиями и сроками действия;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов SWIFT, Систем международных денежных переводов «Contact», «Лидер», «Золотая Корона».

1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

тыс.руб.

	01.10.2016	01.01.2016
Балансовая стоимость активов	1 627 623	1 610 923
Кредитный портфель	1 428 923	1 359 704
Средства клиентов, не кредитных организаций	1 324 487	1 257 040
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	830 372	824 617
Прибыль (убыток)	1 792	(29 483)

Наибольшее влияние в отчетном периоде на финансовую деятельность Банка оказала нестабильная ситуация на внешних и внутреннем финансовых рынках. Несмотря на наметившуюся финансовую стабилизацию, сохраняются риски волатильности курса национальной валюты и структурного замедления экономики.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в отчетном периоде существенно не изменились.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.

	01.10.2016	01.10.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	104 898	49 112
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 138	4 182
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 386)	(2 292)
Комиссионные доходы	17 449	13 335
Комиссионные расходы	5 933	4 575
Изменение резерва по прочим потерям	139	(419)
Прочие операционные доходы	6 858	6 954
Операционные расходы	121 676	96 963
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 487	(30 666)
Возмещение (расход) по налогам	2 695	2 067
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 792	(32 733)

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери выросли в отчетном периоде на 113,59% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в том числе, за счет роста кредитного портфеля на 236 823 тыс. рублей (с 1 192 100 тыс. рублей на 01.10.2015 до 1 428 923 тыс. рублей на 01.10.2016).

Увеличение операционных расходов на 25,49% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с отражением в расходах Банка краткосрочных вознаграждений работникам, и обязательств по неиспользованным отпускам по состоянию на 01.01.2016 и за 9 месяцев текущего года, а также дополнительным начислением страховых взносов в связи с изменениями с 01.01.2016 в бухгалтерском учете банков (см.п.2.2).

По состоянию на 01.10.2016 г. Банком получена прибыль в размере 1 792 тыс. руб.

1.6 Информация о рейтингах

В ноябре 2015 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». В отчетном периоде изменения рейтинга не было.

1.7 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях:

В течение 9 месяцев 2016 года негативное влияние на экономику России продолжала оказывать низкая цена на сырьевые ресурсы и действующие и продленные секторальные санкции, введенные против России странами ЕС и США.

Согласно информации размещенной в сети интернет на сайте «РИА Новости», ВВП России по итогам третьего квартала снизился на 0,4%. Таким образом, негативное экономическое воздействие, накопленное с конца прошлого года (санкции, девальвация рубля, снижение деловой активности, падение доверия к банковской системе) – продолжает оказывать прямое негативное влияние на банковский сектор России.

1.8 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» придерживается разработанной «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2014 – 2016 годы», согласно которой основными целями развития Банка являются:

- ориентир на обслуживание предприятий реального сектора экономики;
- укрепление своего положения на банковском рынке России;
- стать высокорентабельной и технологичной кредитной организацией.

Стратегией определены следующие этапы развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»:

Первый этап - определяет комплекс мер по совершенствованию системы управления, структуры Банка, развитию основных банковских услуг на приоритетных направлениях деятельности Банка, расширению клиентской базы, а также по автоматизации банковских процессов, внедрению основных изменений поддерживающих функций. Этап предусматривает увеличение собственных средств (капитала) Банка;

Второй этап - включает мероприятия, способствующие существенному увеличению собственных средств (капитала) Банка, внедрению комплекса новых банковских услуг, достижению оптимальной структуры Банка, закреплению Банка на позициях классических банковских операций;

Третий этап - предусматривает: в качестве универсального банка упрочить своё положение на банковском рынке России и выйти на позиции с расширенными возможностями обслуживания всех потребностей своих клиентов и гарантированными возможностями получения стабильной прибыли участниками Банка.

1.9 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный период.

В отчетном периоде Банком получены денежные средства в погашение просроченной задолженности по учтенным векселям и остаткам на корреспондентских счетах АКБ «Пробизнесбанк» и восстановлены резервы по данной задолженности в сумме 2 821 тыс. рублей в связи с поступлением выплаты от ГК «ACB» (Конкурсный управляющий АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО)) по расчетам с кредиторами 3 очереди в размере 10,5% от признанных требований .

12 мая 2016 года Банком была открыта Операционная касса вне кассового узла «Экспо» ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк», ориентированная на комплексное обслуживание

предприятий малого и среднего бизнеса, а также физических лиц - покупателей ТВК «Mobel Expo», расположенного по адресу: г. Москва, Нахимовский проспект д. 24.

1.10 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка с 01.01.2016 по 17.04.2016:

<i>№</i>	<i>Ф.И.О.</i>	<i>Должность</i>
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Соловьев Андрей Владимирович	Член Совета Банка
4.	Кузюкина Галина Ивановна	Член Совета Банка

*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

18 апреля 2016 года Решением Очередного (годового) Общего собрания участников ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Протокол №5) был изменен численный состав Совета Банка с четырех на пять человек, с одновременным избранием Совета Банка сроком на 5 (Пять) лет в следующем составе:

<i>№</i>	<i>Ф.И.О.</i>	<i>Должность</i>
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Соловьев Андрей Владимирович	Член Совета Банка
4.	Кузюкина Галина Ивановна	Член Совета Банка
5.	Забара Андрей Васильевич	Член Совета Банка

*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организацией) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года.

Исполнительными органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Правление Банка:

Председатель Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

- Чекалина Галина Владимировна

Члены Правления Банка

- Заместитель Председателя Правления - Тарина Раиса Федоровна
- Заместитель Председателя Правления - Дагинова Саглара Эрдниевна
- Главный бухгалтер - Русинова Татьяна Игоревна

Председатель и Члены Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не владеют и не владели в отчетном периоде долями в капитале Банка.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В соответствии с Указаниями Банка России от 03.12.2015 года № 3875-У, от 26.02.2016 года № 3968-У и от 02.06.2016 №4033-У «О внесении изменений в Указание от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» изменен состав и порядок составления публикуемых форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 №3879-У расширен перечень информации, обязательной к раскрытию в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. п.п. 3, 4, 5,6).

2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год, за исключением изменений, вступивших в силу с 01 января 2016 года .

- В соответствии с Положением 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), вступившего в силу с 01.01.2016, определены критерии признания основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее - объекты имущества), изменены методы последующей оценки и выбытия объектов имущества. Установлены критерии существенности признания минимального объекта учета основных средств, ликвидационной стоимости основных средств.
- В соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее — Положение № 465-П), вступившего в силу с 01.01.2016, определены принципы и сроки признания краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам.
- В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 446-П), вступившего в силу с 01.01.2016, определены критерии признания доходов и расходов, в т.ч. процентных и операционных доходов. Определены сроки признания процентных доходов/расходов в виде премии, уплаченной при приобретении ценных бумаг сторонних эмитентов. Установлены принципы отражения доходов/расходов по символам Отчета о финансовых результатах (приложение к Положению № 446-П).

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2016 в основном приведены сопоставимые данные с аналогичным периодом прошлого года и с данными на 01.01.2016.

2.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты в деятельности Банка отсутствуют.

Со стороны руководства ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» и ее работников, отвечающих за функционирование системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, не было допущено нарушений, которые могли бы оказывать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Банк выполнил все свои договорные обязательства. Каких либо нарушений требований контролирующих органов в отчетном периоде не было.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях приведения их на требуемый уровень.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В 2016 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

3.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

По состоянию на 01.10.2016 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в течении 9 месяцев 2016 года не было.

Резервный фонд

В целях обеспечения своей финансовой надежности в Банке формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка до достижения 8 % от Уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 % от суммы чистой прибыли Банка до достижения установленного размера. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием Участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

	тыс. руб.	01.10.2016	01.01.2016
Резервный фонд		10 074	10 074

В отчетном периоде отчислений в резервный фонд Банка не производилось, т.к. по итогам 2015 года Банком получен убыток.

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 октября 2016 года Банк заключил 3 договора субординированного займа на общую сумму 70 000 тыс. руб., сроком погашения с января 2024 года по апрель 2026 года. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.10.2016:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма тыс. рублей
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	24.01.2014	23.01.2024	23 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	31.10.2014	30.10.2024	27 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	29.04.2016	06.04.2026	20 000

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства

		тыс.руб.	01.10.2016	01.01.2016
	<i>в том числе:</i>		268 683	268 008
Основной капитал	<i>Базовый капитал</i>		268 683	268 008
	<i>Добавочный капитал</i>		-	-
Дополнительный капитал			81 801	60 629
Собственные средства (капитал)			350 484	328 637

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

	<i>(в процентах)</i>	
	01.10.2016	01.01.2016
Норматив Н1.1	16.51	17.40
Норматив Н1.2	16.51	17.40
Норматив Н1.0	21.37	21.15

Минимально допустимое значение на 01.10.2016 установлено Банком России в размере 4.5% для норматива Н1.1, в размере 6.0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

3.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, введенных с 01 января 2015 года.

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

тыс.руб

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Средства, размещённые на корреспондентских счетах</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
на 01.01.2016	48 560	1 576	110	1 939	52 185
Создание	90 312	900	482	40 976	132 670
Восстановление	73 204	1 302	520	41 106	116 132
Списание	0	0	2	0	2
на 01.10.2016	65 668	1 174	70	1 809	68 721

3.5 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс.руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс.руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	218 464	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	218 464	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: обыкновенными акциями (долями)"	1.1	218 464
2	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1 324 487	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	81 801
2.2.1			70 000	из них: субординированные кредиты	X	70 000

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	43 776	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 419	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 419	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	1 419
4	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	41 564	X	X	X
4.1	отнесенная в базовый капитал	X	41 564	"нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	41 564
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство из них:	29	10 629	X	X	X
5.1	отнесенная в дополнительный капитал:	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	81 801
5.2		X	10 629	X	X	10 629

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

Банк в отчетном периоде соблюдал все обязательные нормативы, нарушений не было.

Существенного изменения значения показателя финансового рычага по сравнению с предыдущей отчетной датой не произошло.

Размер активов на 01.10.2016, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, составляет 1 627 623 тыс. рублей. Величина балансовых активов на 01.10.2016, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 569 853 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов, а также активы уменьшены на величину прироста стоимости имущества при переоценке.

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В соответствии со структурой и объемами проводимых Банком операций, основные риски были сконцентрированы по следующим направлениям: кредитный риск; риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим систему управления рисками и капиталом Банка, является «Политика в области управления рисками Банка», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

5.1 Кредитный риск

Структура кредитного портфеля Банка по географическим регионам характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя	01.10.16	01.01.16		
1		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1		3	4	3	4
1	г. Москва	837 560	65.58%	677 773	61.43%
2	Московская область	155 553	12.18%	135 528	12.28%
3	Тверская область	3 000	0.23%	5 000	0.45%
4	Томская область	65 500	5.13%	65 500	5.94%
5	Тульская область	101 942	7.98%	108 509	9.83%
6	Калужская область	0	0.0%	167	0.02%
7	Республика Северная Осетия - Алания	12 763	1.00%	13 463	1.22%
8	Республика Дагестан	290	0.02%	332	0.03%
9	Ленинградская область	19 750	1.55%	15 000	1.36%
10	Республика Саха Якутия	285	0.02%	285	0.03%
11	Ульяновская область	629	0.05%	1 035	0.09%
12	Новосибирская область	41 280	3.23%	47 880	4.34%

13	Смоленская область	720	0.06%	1 137	0.10%
14	Челябинская область	29 078	2.28%	31 767	2.88%
15	Республика Татарстан	8 835	0.69%	0	0.0%
	ИТОГО:	1 257 391	100.00%	1 103 376	100.00%

Отраслевая (по видам деятельности) концентрация кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя	01.10.16		01.01.16	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	1 211 355	100.00%	1 024 451	100.00%
1.1	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	786 225	64.90%	589 189	57.51%
1.2	Строительство	32 371	2.67%	139 881	13.66%
1.3	Обрабатывающие производства	96 789	7.99%	103 175	10.07%
1.4	Добыча полезных ископаемых	65 500	5.41%	69 500	6.78%
1.5	Недвижимость	114 307	9.44%	16 708	1.63%
1.6	Сельское хозяйство, охота	64 5000	5.32%	71 062	6.94%
1.7	На завершение расчетов	13 714	1.13%	2 433	0.24%
1.8	Прочие виды деятельности	37 949	3.13%	32 503	3.17%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 046 233	81.92%	662 502	64.67%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	0	0.00%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	65 833	100.00%	78 925	100.00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	0	0.00%	0	0.00%
3.2	ипотечные кредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.3	автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.4	иные потребительские кредиты	65 833	100.00%	78 925	100.00%

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	01.10.2016	01.01.2016
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</i>	1 694 235	1 669 200
<i>из них:</i>		
<i>Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%) всего, в том числе:</i>	265 070	284 255
Депозиты в Банке России	145 500	120 000
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	50 848	37 379
Денежные средства в кассе кредитной организации	37 639	66 425
Средства на корреспондентском счете в Банке России	31 083	60 451
<i>Резервы под активы I-й группы риска</i>	0	0
<i>Кредитный риск по активам I-й группы риска</i>	0	0
<i>Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%) всего, в том числе:</i>	53 800	109 314
Межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям	38 800	100 000
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	15 000	9 284
<i>Резервы под активы II-й группы риска</i>	(0)	(80)
<i>Кредитный риск по активам II-й группы риска</i>	10 760	19 881
<i>Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)</i>	0	0
<i>Резервы под активы III-й группы риска</i>	0	0
<i>Кредитный риск по активам III-й группы риска</i>	0	0
<i>Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%) всего, в том числе:</i>	1 252 367	1 080 071
Кредитные требования к кредитным организациям, всего; в том числе	31 670	109 177
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	7 624	25 451
Кредитные требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям	1 134 955	884 128
Кредитные требования к физическим лицам	19 523	23 786
<i>Резервы под активы IV-й группы риска</i>	(63 542)	(48 309)
<i>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</i>	1 188 825	1 031 762
<i>Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)</i>	1438	0
<i>Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)</i>	(88)	0

<i>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)</i>	1485	0
<i>Активы с повышенным коэффициентом риска (130%) всего, в том числе:</i>	83 309	78 798
Кредитные требования к связанным с банком лицам	83 309	78 798
<i>Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)</i>	(2 480)	(1 319)
<i>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)</i>	105 078	100 723
<i>Активы с повышенным коэффициентом риска (150%) всего, в том числе:</i>	38 251	116 762
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	38 251	46 762
<i>Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)</i>	(737)	(534)
<i>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)</i>	56 271	174 342
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)- всего</i>	122 998	195 560
<i>Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)</i>	(3 129)	(1853)
<i>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</i>	162 834	275 065
<i>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</i>	1 362 419	1 326 708
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	60 619	99 054
Условные обязательства кредитного характера без риска	57 921	94 387
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	2 698	658
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	4 009
<i>Резервы под условные обязательства кредитного характера</i>	(1 809)	(1939)
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</i>	1 370	4 354
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
<i>Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	-	-
<i>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</i>	-	-

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов и сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются: изменение процентной ставки по кредитному договору; изменение срока погашения (пролонгация) ссуды; изменение графика погашения. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

№ п/ п	Наименование актива	Сумма	На 01.10.2016							
			в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
			Всего		в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			Абсолютн ое значение, тыс. рублей	Удел ьный вес в проце нтах	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 344 522	51 664	3.84	8 146	0	17 298	26 220	145 299	65 599
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	43 158	0	0.00	0	0	0	0	0	0
1.2	Ученные векселя	24 046	24 026	100.0	0	0	0	24 046	24 046	24 046
1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 211 355	27 608	2.28	8 146	0	17 298	2 164	115 199	38 953
1.3.1	в том числе реструктурированные ссуды	60 200	0	0.00	0	0	0	0	2 757	1 687
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	65 833	10	0.02	0	0	0	10	5 924	2 470
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	130	0	0.00	0	0	0	0	130	130
2	Требования по получению процентов	353	0	0.00	0	0	0	0	X	6

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

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).

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2016		01.01.2016	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	3	4
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 277 188	320	1 286 987	1835
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам поенным ссудам	75 250	0	70 322	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	27 618	0	25 368	1 270
5	Объем реструктурированной задолженности	60 200	0	85 160	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	13 280	26	213 964	472
6.2	II	1 099 046	214	1 010 965	66
6.3	III	145 035	14	18 991	27
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	19 472	65	43 067	1270
7	Обеспечение, всего, в том числе:	1 485 272	0	1 241 291	0
7.1	I категории качества	0	X	0	X
7.2	II категории качества	1 485 272	X	1 241 291	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	121 123	X	92 484	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	41 423	X	47 283	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери	41 423	70	47 283	1 277

Банк применяет ту же политику по управлению риском в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2016			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	60 122	2 526	1 802	1 802
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	0	0	0	0
2.2	II	59 762	2 443	1 761	1 761
2.3	III	360	83	41	41
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	6 838	169	70	70

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	99 054	4 264	1 939	1 939
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	4 000	0	0	0
2.2	II	92 054	3 634	1 838	1 838
2.3	III	3 000	630	101	101
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	15 887	940	226	226

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Для снижения кредитного риска по выданным ссудам, предоставленным банковским гарантиям Банк использует механизм получения обеспечения. В качестве обеспечения по ссуде Банк принимает: поручительства, гарантии, залоги (товаров в обороте, движимого и недвижимого имущества, акций и долей и т.д.).

В целях реализации политики в области обеспечения Банком утвержден *Порядок оценки обеспечения по кредитным продуктам*.

Согласно данного Порядка под обеспечением понимается предоставленное Банку юридически оформленное право при непогашении клиентом своих обязательств погасить их за счет реализации имущества, имущественных прав, прав требования, а также денежных средств, принадлежащих клиенту и/или третьим лицам.

Обеспечение в виде движимого имущества принятое Банком регистрируется в реестре уведомлений залога движимого имущества.

Обеспечение в виде недвижимого имущества регистрируется в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

Обеспечение в виде залога ценных бумаг регистрируется в реестре владельцев именных ценных бумаг в специализированных организациях.

Для оценки обеспечения Банк рассчитывает рыночную и справедливую стоимость обеспечения.

Оценка и переоценка различных видов обеспечения производится Банком до выдачи кредитного продукта и в дальнейшем, не реже одного раза в квартал с выездом на место хранения обеспечения, сбором документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество и проверкой текущей рыночной стоимости. Оценка обеспечения производится исходя из рыночных цен на имущество, предлагаемое в залог, обозначенных в сети интернет, а так же в других источниках. При этом справедливую стоимость обеспечения Банк устанавливает как уменьшение рыночной стоимости на величину дисконта. При оценке обеспечения также устанавливается возможность реализации ценностей в срок, не превышающий 180 календарных дней.

У Банка нет реализованного обеспечения, а так же обязательств по его возврату.

№п/п		На 01.10.2016	На 01.01.2016
	Наименование обеспечения	сумма	сумма
1	Поручительство	1 727 387 912.65	1 599 967 810.12
	в том числе принятое в уменьшение резерва	22 400 000.00	53 300 000.00
2	Ценные бумаги (векселя, закладные)	11 005 788.74	29 045 788.74
	в том числе принятые в уменьшение резерва	0.00	0
3	Имущество	1 554 465 992.08	1 339 234 700.38
	в том числе недвижимость, принятая в уменьшение резерва	250 219 271.40	72 795 958.23
	транспортные средства и иное имущество, принятое в уменьшение резерва	178 008 780.23	1 215 974 150.07

Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения. Вложение в ценные бумаги не является приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому за отчетный период Банк не имел вложений в эмиссионные ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

5.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный риск и товарный риск. Банк не работает с драгоценными металлами, эмиссионными ценными бумагами и другими инструментами, несущими фондовый и товарный риск.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности. Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Банк ежегодно устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, а также контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня Казначейство Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Рыночный риск на 01.10.2016 равен 23 124 тыс. рублей. Соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет более 2 процентов, и соответственно размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска для расчета норматива достаточности капитала.

5.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 октября 2016 года:	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	89 087	94 794	114 693
Чистые непроцентные доходы	33 340	51 812	21 581
Доход	122 427	146 606	136 274
Операционный риск	20 265	-	-

5.4 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

К основным факторам процентного риска относятся: несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка; риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует метод гэп-анализа, который заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже представлена информация о размере процентного риска по состоянию на 01 октября 2016 года:

	Да 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	378 633	215 349	332 541	410 003	179 647	197 902
Пассивы	93 784	81 297	445 970	308 895	113 489	657 289
Совокупный ГЭП	284 849	134 052	(113 429)	101 108	66 158	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пункта	10 918.83	4 468.22	(2 835.73)	1 011.08	-	-
- 400 базисных пункта	(10 918.83)	(4 468.22)	2 835.73	(1 011.08)	-	-

5.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, проведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансово - кредитный комитет Банка. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг (на 01.10.2016 г. выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют), а также

инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При управлении ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечивает доступ к различным источникам финансирования; разрабатывает планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк устанавливает предельно допустимые значения (лимиты): мгновенной и текущей ликвидности; избытка / дефицита ликвидности со сроком погашения от «до востребования» до 1 года.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01 октября 2016 Банк нормативы ликвидности составили:

	Лимит Банка	Данные на 01.10.2016
норматив мгновенной ликвидности (Н2)	20	61.92
норматив текущей ликвидности (Н3)	55	70.28
норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	-	35.71

Ниже предоставлены информация распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по состоянию на 01 октября 2016 года:

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	294 886	294 894	296 462	377 137	594 977	1 232 942	1 347 232
Обязательства	422 997	431 672	435 895	518 799	570 545	1 250 548	1 340 635
Внебалансовые обязательства и гарантии	60 619	60 619	60 619	60 619	60 619	60 619	60 619
Избыток (дефицит) ликвидности	(188 730)	(197 397)	(200 052)	(202 281)	(36 187)	(78 225)	(54 022)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(44.6)	(45.7)	(45.9)	(39.0)	(6.3)	(6.3)	(4.0)

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

В отчетном периоде сделок по уступке прав требований не производилось.

Сделки по уступке прав требований для Банка достаточно редки. Последняя сделка была осуществлена в 1 квартале 2015 года.

Сделки по уступке прав требований производятся банком самостоятельно: у Банка нет ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляются сделки по

уступке прав требований.

Банк не планирует осуществлять в следующем отчетном периоде уступку прав требований по активам, отраженным на балансе. На отчетную дату на балансе (внебалансе) Банка нет требований (обязательств), связанных со сделками по уступке прав требований

Председатель Правления

Г. Чекалина

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

10.11.2016

Русинова Т.И.

