

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности  
АО «КАБ «Викинг» за 1 полугодие 2016 года.**

**1. Вводная часть**

Полное фирменное наименование АО «КАБ «Викинг» - Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» (далее по тексту «Банк»).

Юридический адрес Банка: 191002, Россия, Санкт-Петербург, Владимирский проспект, дом 17.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год, а так же сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

Используемые в пояснительной информации показатели за 1 полугодие 2016 года и 1 полугодие 2015 года, являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

**2. Существенные изменения в деятельности Банка.**

В соответствии с учетной политикой Банка, существенными событиями с целью их отражения в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности, являются следующие изменения:

- в отношении статей бухгалтерского баланса существенными признаются изменения (увеличения/уменьшения), произошедшие с даты последней годовой отчетности, превышающие 1% от величины активов по публикуемой форме, что на 01.07.2016 составляет 22 024 тысячи рублей;

- в отношении статей отчета о финансовых результатах существенными признаются изменения (увеличения/уменьшения), произошедшие по сравнению с аналогичной (за ту же дату) промежуточной отчетностью за прошлый год, превышающие 1% от величины собственных средств (капитала) Банка, что на 01.07.2016 составляет 7 882 тысячи рублей.

Существенные изменения статей бухгалтерского баланса отражены в таблице:

*в тысячах рублей*

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.07.2016 года	Данные на 01.01.2016 года	Изменения
<b>АКТИВЫ</b>				
1.	Денежные средства	165 751	207 042	- 41 291
3.	Средства в кредитных организациях	398 921	70 357	328 564
5.	Чистая ссудная задолженность	933 247	904 677	28 570
<b>ПАССИВЫ</b>				
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	1 434 402	1 158 214	276 188
16.1.	вклады (средства)	698 434	499 828	198 606

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.07.2016 года	Данные на 01.01.2016 года	Изменения
	физических лиц и ИП			
21.	Прочие обязательства	41 351	16 113	25 238
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	483 628	240 825	242 803

Существенные изменения статей отчета о финансовых результатах отражены в таблице:

*в тысячах рублей*

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 полугодие 2016 года	Данные за 1 полугодие 2015 года	Изменения
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	112 104	135 326	-23 222
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	112 102	135 280	-23 178
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам	- 14 958	- 43 782	28 824
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 400	14 905	15 495
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 41 777	- 30 074	-11 703
18.	Изменение резерва по прочим потерям	691	8 731	-8 040
21.	Операционные расходы	92 806	74 520	18 286

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

*в тысячах рублей*

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<b>Наличные средства</b>	<b>165 751</b>	<b>207 042</b>
<b>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>22 649</b>	<b>26 996</b>
<b>Корреспондентские счета в банках:</b>	<b>398 921</b>	<b>70 357</b>
Российской Федерации, из них	375 747	68 136
- в Северо-Западном Банке ОАО «Сбербанк России»	347 615	8 181
- в ПАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге	5 486	3 392
- Банк НКЦ (АО)	4 417	18 431
- АО «Альфа-банк»	4 126	6 856
- РНКО «Платежный центр» ООО	3 920	17 500
других стран, из них	23 174	2 221
- в Unicredit Bank Austria	23 157	2 038
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>587 321</b>	<b>304 395</b>

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, на отчетную дату отсутствуют.

### 3.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<b>Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:</b>	<b>1</b>	<b>1 128</b>
- предоставленные кредиты	-	
- прочие размещенные средства	1	1 128
<b>Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям</b>	<b>-</b>	<b>(225)</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>1 078 342</b>	<b>1 070 049</b>
<b>Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам</b>	<b>(375 599)</b>	<b>(359 012)</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>175 954</b>	<b>205 476</b>
<b>Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам</b>	<b>(79 320)</b>	<b>(80 989)</b>
<b>Прочая задолженность, приравненная к ссудной</b>	<b>133 869</b>	<b>68 250</b>
- денежные средства, перечисленные Банком на ММВБ в целях заключения сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли	133 869	68 250
<b>Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 388 166</b>	<b>1 344 903</b>
<b>Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>(454 919)</b>	<b>(440 226)</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>933 247</b>	<b>904 677</b>

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>На 01.07.2016 года</b>						
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	229 495	324 709	213 650	533 077	87 235	<b>1 388 166</b>
<b>На 01.01.2016 года</b>						
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	230 981	140 957	125 744	767 455	79 766	<b>1 344 903</b>

### 3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

в тысячах рублей

	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
<b>Имущество на 01.01.2016, в т.ч.</b>	<b>666 700</b>	<b>(4 317)</b>	<b>662 383</b>
Основные средства, в т.ч.	6 513	(4 303)	2 210
Материальные запасы	38	-	38
Нематериальные активы	23	(14)	9
НВНОД	660 126	-	660 126
<b>Поступление имущества, в т.ч.</b>	<b>3 411</b>	<b>X</b>	<b>3 411</b>
основные средства	-	X	-
материальные запасы	1 378	X	1 378
нематериальные активы	2 033	X	2 033
НВНОД	-	X	-
<b>Выбытие (списание) имущества, в т.ч.</b>	<b>(1 374)</b>	<b>9</b>	<b>(1 365)</b>
основные средства	(9)	9	-
материальные запасы	(1 332)	-	(1 332)
нематериальные активы	(33)	-	(33)
НВНОД	-	-	-
<b>Переоценка НВНОД</b>	<b>293</b>	<b>-</b>	<b>293</b>
<b>Амортизационные отчисления, в т.ч.</b>	<b>X</b>	<b>(1 043)</b>	<b>(1 043)</b>
основные средства	X	(303)	(303)
нематериальные активы	X	(740)	(740)
НВНОД	X	-	-
<b>Имущество на 01.07.2016, в т.ч.</b>	<b>669 030</b>	<b>(5 351)</b>	<b>663 679</b>
Основные средства, в т.ч.	6 504	(4 597)	1 907
Материальные запасы	84	-	84
Нематериальные активы	2 023	(754)	1 269
НВНОД	660 419	-	660 419

В таблице отражена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту - «НВНОД») за период с 01.01.2016 г. по 01.07.2016 г.

С 01.01.2016 в состав нематериальных активов Банка входят неисключительные права пользования лицензиями на программное обеспечение сроком свыше 12 месяцев.

В состав объектов НВНОД входят:

- центр придорожной торговли и офисное помещение, принадлежащие Банку на праве собственности и сдаваемые в краткосрочную аренду;
- земельные участки, принадлежащие Банку на праве собственности, не используемые в основной деятельности.

Все объекты НВНОД учитываются в балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости, которая ежегодно пересматривается на основании отчета независимого сертифицированного оценщика ООО «Международная оценочная группа», являющегося

действительным членом НП СРО «Деловой Союз Оценщиков» за номером 788 от 20.11.2014 года.

В Банке нет основных средств и объектов НВНОД, по которым ограничены права собственности и (или) которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

На отчетную дату в Банке отсутствуют объекты незавершенного строительства, а так же договорные обязательства по приобретению основных средств.

Основные средства отражаются на счетах бухгалтерского учета по их первоначальной стоимости. Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.1998 года в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.06.98 N 627 "Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных фондов".

### 3.4. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	1	1 812
Требования по получению процентов по размещенным средствам	1 378	1 047
Требования по прочим операциям	1 764	1 783
Расчеты с дебиторами по хозяйственным операциям	1 664	2 097
Расходы будущих периодов, единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	501	2 198
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 119)	(1 831)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 189</b>	<b>7 106</b>

### 3.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов клиентов и способов привлечения отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<b>Государственные и общественные организации</b>	-	2
текущие (расчетные) счета	-	2
<b>Счета негосударственных организаций</b>	<b>702 966</b>	<b>608 340</b>
текущие (расчетные) счета	432 338	329 907
срочные депозиты	270 628	278 433
<b>Физические лица</b>	<b>698 434</b>	<b>523 908</b>
текущие счета	51 641	46 791
вклады (депозиты)	646 793	477 117
Прочие счета	33 002	323
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 434 402</b>	<b>1 132 573</b>

### 3.6. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств Банка в разрезе видов обязательств отражена в таблице:

в тысячах рублей

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	7 456	6 344
Кредиторская задолженность	19 059	155
Обязательства по текущим налогам	923	-
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	13 596	9 080
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	312	530
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	5	4
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>41 351</b>	<b>16 113</b>

Кредиторскую задолженность по состоянию на 01.07.2016 составляют суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения получателей платежей.

Оценочные обязательства некредитного характера – резервы сформированные под убытки, которые могут возникнуть в будущем в результате необоснованных списаний по банковским картам клиентов.

### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

#### 4.1. Изменение резерва на возможные потери.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, за 1 полугодие 2016 года отражена в таблице:

в тысячах рублей

	Остаток на 01.07.2016	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы)	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 01.01.2016
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	454 919	(14 692)	-	440 227
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	760	( 266)	-	494
<b>Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>455 679</b>	<b>( 14 958)</b>	-	<b>440 721</b>
Резерв под обесценение прочих активов	1 373	(21)	-	1 352
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	4	-	-	4
Резервы на возможные потери по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах	2 399	712	-	3 111
<b>Итого изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>3 776</b>	<b>691</b>	-	<b>4 467</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, за 1 полугодие 2015 года отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

	Остаток на 01.07.2015	Итого изменение резерва («-» - расходы, «+» - доходы)	Списание безнадежных ко взысканию активов за счет резерва	Остаток на 01.01.2015
Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	378 869	(43 016)	-	335 853
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 603	(766)	-	837
<b>Итого изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>380 472</b>	<b>(43 782)</b>	-	<b>336 690</b>
Резерв под обесценение прочих активов	1 414	(47)	-	1 367
Резерв под обесценение НВНОД	-	166	-	166
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	69	(74)	5	-
Резервы на возможные потери по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах	4 238	8 686	-	12 924
<b>Итого изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>5 721</b>	<b>8 731</b>	<b>5</b>	<b>14 457</b>

#### 4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Банка за 1 полугодие 2016 г. и 1 полугодие 2015 г., отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

	За 1 полугодие 2016 г.	За 1 полугодие 2015 г.
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	137 470	168 558
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	(107 070)	(153 653)
<b>Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой</b>	<b>30 400</b>	<b>14 905</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	626 241	650 850
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(668 018)	(680 924)
<b>Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте</b>	<b>(41 777)</b>	<b>(30 074)</b>

#### 4.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По статье чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражен финансовый результат от переоценки по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на срок более трех дней. Доход от переоценки за 1 полугодие 2016 года составил 21 852 тыс. руб., доход за 1 полугодие 2015 года – 20 736 тыс. руб.

#### 4.4. Операционные расходы.

*в тысячах рублей*

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Организационные и управленческие расходы	41 869	38 974
Расходы на содержание персонала	46 082	34 962
Прочие	4 855	584
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>92 806</b>	<b>74 520</b>

Расходы на содержание персонала увеличились на 7 313 тыс. руб. в связи с отражением в учете (начиная с 01.01.16) обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков работников в соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 465-П от 15.04.2015 г.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка. Ежемесячно составляется отчет, содержащий расчеты норматива достаточности капитала, который проверяется и визируется Председателем Правления и главным бухгалтером Банка и направляется в территориальное Управление Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с 01.01.2016 года, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5%;
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6%;
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

Информация об основных элементах капитала Банка, их изменении по сравнению с предыдущим отчетным периодом, а также информация о соблюдении Банка норматива достаточности капитала, отражена в таблице:



в тысячах рублей

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Базовый капитал	667 250	650 763
Добавочный капитал	-	-
<b>Итого основной капитал</b>	<b>667 250</b>	<b>650 763</b>
Дополнительный капитал	120 976	113 677
<b>Собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>788 226</b>	<b>764 440</b>
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	2 995 763	2 622 094
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	2 995 763	2 622 089
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 015 999	2 622 272
<b>Достаточность базового капитала (%)</b>	<b>22,3</b>	<b>24,8</b>
<b>Достаточность основного капитала (%)</b>	<b>22,3</b>	<b>24,8</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала) (%)</b>	<b>26,1</b>	<b>29,2</b>

Банком соблюдаются требования к уровню достаточности капитала, норматив достаточности капитала остается на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с данными бухгалтерского баланса, на основании которых составлен раздел 1 отчета об уровне достаточности капитала, отражены в таблице:

в тысячах рублей

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	340 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	338 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	338 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 000	"Инструменты дополнительного капитала и	46	119 776

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
				эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 434 402	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	100 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	119 776
2.2.1			100 000	из них: субординированные кредиты	X	100 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	663 679	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	762	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

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
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	762	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	762
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	508	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	508
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 983	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров"	25	0	X	X	X

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
	(участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 332 168	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные	X	0	"Существенные	19	0

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
	вложения в базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

На отчетную дату значение показателя финансового рычага составило 30,1 процента, на 01.01.2016 значение показателя финансового рычага – 34,2 процента. За отчетный период значение показателя финансового рычага уменьшилось:

- за счет роста величины активов (на 315 255 млн. руб.), в результате увеличения остатков денежных средств на счетах в кредитных организациях.

## 7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками.

### 7.1. Кредитный риск

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П, от 20.03.2006г. № 283-П.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012 г. №139-И, а так же путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов, классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», отражена в таблицах:

по состоянию на 01 июля 2016 года:

	в тысячах рублей					
	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
<b>Банки-корреспонденты, в т.ч.</b>	<b>32 847</b>	<b>32 305</b>	<b>7</b>	<b>494 870</b>	<b>-</b>	<b>560 029</b>
Денежные средства в Банке России	32 847	-	-	-	-	32 847
Остатки на корреспондентских счетах	-	32 305	7	361 000	-	393 312
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	1	-	1
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	133 869	-	133 869
<b>Корпоративные клиенты, в т.ч.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 078 342</b>	<b>-</b>	<b>1 078 342</b>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	-	-	-	1 078 342	-	1 078 342
Транспорт	-	-	-	39 500	-	39 500

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Строительство	-	-	-	25 000	-	25 000
Промышленность, обрабатывающие производства	-	-	-	343 225	-	343 225
Гостиничный бизнес /услуги	-	-	-	369 322	-	369 322
Торговля	-	-	-	122 051	-	122 051
Прочие	-	-	-	179 244	-	179 244
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	-	-	-	<b>175 954</b>	-	<b>175 954</b>
<b>Итого активов</b>	<b>32 847</b>	<b>32 305</b>	<b>7</b>	<b>1 749 166</b>	-	<b>1 814 325</b>

по состоянию на 31 декабря 2015 года:

*в тысячах рублей*

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
<b>Банки-корреспонденты, в т.ч.</b>	<b>38 192</b>	<b>3 575</b>	-	<b>116 390</b>	-	<b>158 157</b>
Денежные средства в Банке России	38 192	-	-	-	-	38 192
Остатки на корреспондентских счетах	-	3 575	-	47 012	-	50 587
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	1 128	-	1 128
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	68 250	-	68 250
<b>Корпоративные клиенты, в т.ч.</b>	-	-	-	<b>1 070 049</b>	-	<b>1 070 049</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:</b>	-	-	-	<b>1 070 049</b>	-	<b>1 070 049</b>
Транспорт	-	-	-	42 500	-	42 500
Строительство	-	-	-	25 000	-	25 000
Промышленность, обрабатывающие производства	-	-	-	197 200	-	197 200
Гостиничный бизнес /услуги	-	-	-	389 460	-	389 460
Торговля	-	-	-	169 082	-	169 082
Прочие	-	-	-	246 807	-	246 807
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	-	-	-	<b>205 476</b>	-	<b>205 476</b>
<b>Итого активов</b>	<b>38 192</b>	<b>3 575</b>	-	<b>1 391 915</b>	-	<b>1 433 682</b>

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, с указанием сведений об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес в объеме ссудной задолженности (%)	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Удельный вес в объеме ссудной задолженности (%)
<b>Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным юридическим лицам на финансирование текущей деятельности, в т.ч.</b>	<b>2 988</b>	<b>0.28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
до 30 дней	2 738	0.26		
до 180 дней	250	0.02		
<b>Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, в т.ч.</b>	<b>12 068</b>	<b>0.96</b>	<b>11 019</b>	<b>0.86</b>
до 30 дней	1 037	0.08	34	0.0
до 180 дней	44	0.00	10 369	0.81
свыше 180 дней	10 987	0.88	616	0.05
<b>Реструктурированная ссудная задолженность, в т.ч.</b>	<b>890 091</b>	<b>70.96</b>	<b>1 166 112</b>	<b>91.0</b>
юридических лиц, направленная на финансирование текущей деятельности	739 737	58.98	1 000 338	78.0
физических лиц на потребительские цели	150 354	11.98	165 774	13.0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Категории качества активов	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1 категории качества	-	-	-	-	-	-
2 категории качества	343 148	42 806	42 806	453 228	58 418	58 418
3 категории качества	748 811	290 632	290 632	514 952	172 246	170 606
4 категории качества	148 471	107 617	107 617	296 364	199 995	199 995
5 категории качества	13 864	13 864	13 864	10 982	10 982	10 982
<b>Итого</b>	<b>1 254 294</b>	<b>454 919</b>	<b>454 919</b>	<b>1 275 526</b>	<b>441 641</b>	<b>440 001</b>



Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отражена в таблице:

*в тысячах рублей*

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 01 июля 2016 года	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 01 января 2016 года
1	Ипотека недвижимости в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	900 972 -	954 491 2 804
2	Залог движимого имущества в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	70 500 -	71 856 -
3	Залог ценных бумаг в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	25 600 -	29 112 -
4	Поручительства	1 042 218	1 402 108
	<b>Итого</b>	<b>2 039 290</b>	<b>2 457 567</b>

В качестве обеспечения возвратности кредитов Банк принимает поручительства третьих лиц, залог имущества (объекты, недвижимости, ценные бумаги, доли в уставных капиталах, товары в обороте и прочее имущество) заемщика или третьих лиц, а также банковские гарантии.

Отнесение обеспечения к той или иной категории качества осуществляется в соответствии с пунктами 6.2 и 6.3 Положения Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, определяется как на основании заключений (отчетов об оценке) третьих лиц, имеющих соответствующую лицензию, так и на основании собственного мотивированного суждения Банка, на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Справедливая стоимость обеспечения, не относящегося к I и II категориям качества, определяется на основании собственного мотивированного суждения Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

## 7.2. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Казначейство Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

*в тысячах рублей*

На 01.07.2016			На 01.01.2016			
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязатель ства	Чистая балансова я позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязатель ства	Чистая балансова я позиция
Рубли	1 356 375	(934 394)	421 981	1 323 133	(819 003)	504 130

На 01.07.2016				На 01.01.2016		
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязатель ства	Чистая балансова я позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязатель ства	Чистая балансова я позиция
Доллары США	647 848	(496 163)	151 685	435 812	(323 392)	112 420
Евро	192 851	(77 326)	115 525	128 078	(61 282)	66 796
Прочие	5 310	(7)	5 303	3 430	(8)	3 422
<b>Итого</b>	<b>2 202 384</b>	<b>(1 507 890)</b>	<b>694 494</b>	<b>1 890 453</b>	<b>(1 203 685)</b>	<b>686 768</b>

Банк предоставляет кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

*в тысячах рублей*

На 01.07.2016			На 01.01.2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	7 584	7 584	5 621	5 621
Укрепление евро на 5%	5 776	5 776	3 340	3 340
Укрепление прочих валют на 5 %	265	265	171	171
<b>Итого</b>	<b>13 625</b>	<b>13 625</b>	<b>9 132</b>	<b>9 132</b>
Ослабление доллара США на 5%	(7 584)	(7 584)	(5 621)	(5 621)
Ослабление евро на 5%	(5 776)	(5 776)	(3 340)	(3 340)
Ослабление прочих валют 5 %	(265)	(265)	(171)	(171)
<b>Итого</b>	<b>(13 625)</b>	<b>(13 625)</b>	<b>(9 132)</b>	<b>(9 132)</b>

### 7.3. Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Контроль за процентным риском осуществляет Казначейство и Кредитное управление Банка.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

*в тысячах рублей*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года
<b>Итого финансовых активов</b>	334 285	397 614	170 384	485 927	66 221
<b>Итого финансовых обязательств</b>	(268 260)	(188 019)	(133 132)	(457 676)	(625 471)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 июля 2016 года</b>	<b>66 025</b>	<b>209 595</b>	<b>37 252</b>	<b>28 251</b>	<b>(559 250)</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	280 701	111 892	157 749	537 525	68 360
<b>Итого финансовых обязательств</b>	(264 422)	(20 282)	(167 856)	(354 320)	(223 710)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2016 года</b>	<b>16 279</b>	<b>91 610</b>	<b>(10 107)</b>	<b>183 205</b>	<b>(155 350)</b>

Если бы на 01 июля 2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 10 731 тысячу рублей (01.01.2016.: на 5 257 тысяч рублей) меньше. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 10 731 тысячу рублей (01.01.2016: на 5 257 тысяч рублей) меньше.

Если бы на 01 июля 2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 10 731 тысячу рублей (01.01.2016.: на 5 257 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 10 731 тысячу рублей (01.01.2016: на 5 257 тысяч рублей) больше также в основном из-за более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой.

#### **7.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнение соответствующих решений, является

Комитет по управлению ликвидностью Банка (далее Комитет). Комитет является постоянно действующим органом Банка и подотчетен Председателю Правления Банка. Основной задачей Комитета является обеспечение поддержания ликвидности Банка на заданном уровне. Также в компетенцию Комитета входит: управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной ликвидности и оптимизации валютной позиции Банка; принятие решений о краткосрочном размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке; принятие решений о реструктуризации активов Банка с учетом их ликвидности и доходности; организация обмена информацией между подразделениями о движении денежных средств Банка и о структуре пассивов/активов Банка по срокам привлечения/размещения; принятие решений, связанных с совершенствованием платежной системы Банка, в том числе структуры и режима работы корреспондентских счетов Банка, с целью снижения рисков неплатежей. Рабочие совещания Комитета проводятся ежедневно по рабочим дням.

Принятые на совещаниях Комитета решения и рекомендации (в пределах компетенции Комитета) обязательны для исполнения всеми подразделениями Банка. На заседаниях Комитета происходит оперативная оценка состояния активов и пассивов Банка и принимаются решения по привлечению и размещению ресурсов на рынке. Данная процедура заключается в следующем: подразделения Банка предоставляют соответствующую информацию для анализа, на основе полученных данных Комитет осуществляет прогнозирование потоков денежных средств, на основе которого вырабатываются руководящие принципы по управлению ликвидностью.

Комитет на основании данных прогнозов ежеквартально устанавливает собственные предельные коэффициенты ликвидности на срок 3 месяца, которые должны соблюдаться Правление Банка информирует Совет Директоров Банка о прогнозируемом состоянии ликвидности не реже, чем 1 раз в год.

В случае возникновения ситуаций, негативно влияющих на состояние ликвидности Банка, Комитет определяет план мероприятий по выходу из сложившегося положения с указанием конкретных действий и сроков их реализации и незамедлительно выносит его на рассмотрение Правления Банка.

Правление Банка в случае существенного ухудшения состояния ликвидности незамедлительно информирует Совет Директоров Банка. Существенным ухудшением состояния ликвидности Банка признается недостаточность (или отсутствие) денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, необходимых для проведения платежей клиентов.

В своей работе Комитет учитывает возможность возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации. В случае выявления значительного избытка (или дефицита) ликвидности банка, Комитет вырабатывает рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения (или уменьшения) доходности операций.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Для эффективного управления ликвидностью Банк осуществляет систематический анализ риска снижения уровня ликвидности и выявляет причины, повлиявшие на это снижение. Указанный анализ проводится по двум основным направлениям:

- 1) анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) анализ риска снижения уровня ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

В таблице ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 июля 2016 года:

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	188 400	-	-	-	188 400
Средства в других банках	398 921	-	-	-	398 921
Кредиты и дебиторская задолженность	189 641	350 663	366 774	29 358	936 436
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 650	-	-	1 650
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>776 962</b>	<b>352 313</b>	<b>366 774</b>	<b>29 358</b>	<b>1 525 407</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(465 340)	(7 175)	(163 453)	(100 000)	(735 968)
Средства физических лиц	(60 787)	(153 354)	(144 315)	(339 978)	(698 434)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(15 600)	(10 000)	-	(25 600)
Отложенное налоговое обязательство	-	(3 983)	-	-	(3 983)
Прочие обязательства	(40 293)	(186)	(872)	-	(41 351)
Финансовые гарантии	(2 249)	-	-	-	(2 249)
Неиспользованные кредитные линии	(150)	-	-	-	(150)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(568 819)</b>	<b>(180 298)</b>	<b>(318 640)</b>	<b>(439 978)</b>	<b>(1 507 735)</b>
<b>Совокупный разрыв на 01 июля 2016 года</b>	<b>208 143</b>	<b>172 015</b>	<b>48 134</b>	<b>(410 620)</b>	<b>17 672</b>

Заместитель Председателя Правления

Мунтян Ю.В.

Главный бухгалтер

Роголёва О.Г.