

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
за 9 месяцев 2016 года**

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) .....  | 3  |
| 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) .....                        | 3  |
| 1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2016 год .....                                | 4  |
| 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ .....  | 5  |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....  | 5  |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....  | 5  |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты и Средства в кредитных организациях .....  | 5  |
| 4.2. Чистая ссудная задолженность .....  | 6  |
| 4.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....  | 7  |
| 4.4. Прочие активы .....   | 8  |
| 4.5. Средства кредитных организаций .....  | 8  |
| 4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....   | 8  |
| 4.7. Прочие обязательства .....  | 9  |
| 4.8. Уставный капитал .....  | 9  |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....   | 9  |
| 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....   | 9  |
| 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка .....   | 10 |
| 5.3. Вознаграждение работников .....   | 10 |
| 5.4. Налоги .....  | 10 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ..... | 11 |
| 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....  | 17 |
| 8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....  | 18 |
| 8.1. Риск ликвидности .....  | 18 |
| 8.2. Рыночный риск .....   | 19 |
| <i>Процентный риск</i> .....   | 19 |
| <i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i> .....  | 21 |
| <i>Валютный риск</i> .....   | 21 |
| <i>Анализ чувствительности к валютному риску</i> .....   | 22 |
| 8.3. Кредитный риск .....  | 22 |
| <i>Просроченная и реструктурированная задолженность</i> .....  | 29 |
| <i>Анализ обеспечения</i> .....  | 29 |
| 8.4. Операционный риск .....   | 31 |

# 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

## 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество)

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1996 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 3303.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739278973. Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 сентября 2002 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности: предоставление расчетно-кассовых услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, кредитование предприятий и организаций различных форм собственности, работа на валютном рынке, валютные переводы без открытия счета, проведение конверсионных и срочных операций, выдача гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119180, город Москва, 2-й Казачий переулок, дом 3/1.

Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), а также представительств в других городах Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года за № 793. В связи с выявлением в 2008 году несоответствия Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов в соответствии со статьями 44, 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 27 ноября 2008 года в Банке введен запрет на привлечение средств во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой;
- Размещение и привлечение денежных средств на рынке межбанковского кредитования, выдача банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, осуществление расчетов, в том числе по счетам банков-корреспондентов;
- Работа с физическими лицами – осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, покупка и продажа иностранной валюты, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Общее количество сотрудников Банка на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года составляло 68 и 71 человек, соответственно.

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года список акционеров Банка представлен следующим образом:

| Акционеры  | 1 октября 2016 года и<br>1 января 2016 года, % |               |
|--|--|---------------|
|  |  |               |
| Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан             |  | 85,32         |
| Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака» (открытое акционерное общество) |  | 6,60          |
| Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»                 |  | 6,38          |
| Государственное предприятие «Навоийский горно-металлургический комбинат»             |  | 0,85          |
| Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»                       |  | 0,85          |
| <b>Итого</b>   |  | <b>100,00</b> |

Деятельность Банка на рынке банковских услуг сконцентрирована на поддержке малого и среднего бизнеса, субъекты которого активно осуществляют торгово-экономические отношения между Россией и Узбекистаном. Приоритетным направлением деятельности Банка определено дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных банковских услуг, максимально соответствующих специфике и индивидуальной потребности корпоративных клиентов. Концентрируя свои усилия над созданием комплексной системы обслуживания и повышением эффективности взаимодействия с клиентами, Банк стремится укрепить свои позиции, обеспечивающие развитие российско – узбекского торгового оборота.

Стратегическая цель Банка – утвердить позиции современного конкурентоспособного банка, обеспечить максимизацию прибыли при соблюдении достаточного уровня надежности и ликвидности активов, сделать Банк привлекательным для крупных корпоративных клиентов и привлечения инвестиций.

Банк продолжает сохранять статус кредитной организации, привлекающей на обслуживание компании, способствующие дальнейшему развитию торгово-экономических отношений между Россией и Узбекистаном.

## **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2016 год**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2016 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Операции Банка по привлечению денежных средств ведутся преимущественно в долларах США от резидентов Республики Узбекистан.

За период с 1 января 2016 года по 1 октября 2016 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации изменилась не существенно: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 61,9% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 октября 2016 года, что на 0,4% больше аналогичного показателя на 1 января 2016 года (61,5% на 1 января 2016 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 23,04% и 17,2% от общих активов Банка на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 97,02% и 98,2% от общих обязательств Банка на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года соответственно.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

|                         | <u>1 октября<br/>2016 года</u> | <u>1 января<br/>2016 года</u> |
|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Руб./доллар США         | 63,1581                        | 72,8827                       |
| Руб./евро               | 70,8823                        | 79,6972                       |
| Руб./1000 узбекских сум | 20,9897                        | 26,4547                       |

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет ([http://www.ai-bank.ru/about/raskrytie\\_informacii/finansovye\\_pokazateli\\_i\\_otchetnost1/po\\_rsbu/](http://www.ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu/)).

## 3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк является дочерней компанией и входит в Группу Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – «Узнацбанк»).

Консолидированная финансовая отчетность Группы «Узнацбанк» опубликована на сайте «Узнацбанк» в сети интернет ([http://www.nbu.com/o-banke/annual\\_reports](http://www.nbu.com/o-banke/annual_reports)).

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты и Средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

|   | <u>1 октября<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</u> |
|---|--|---|
| Денежные средства   | 17 028   | 21 664  |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 33 179   | 330 095                                       |
| Средства в кредитных организациях:                                      | 952 990  | 581 885                                       |
| - средства на корреспондентских счетах:                                 | 892 720  | 576 406                                       |
| Российская Федерация  | 40 484   | 67 016  |
| Иные государства  | 852 236  | 509 390                                       |
| - средства в клиринговых организациях:                                  | 60 270   | 5 479   |
| Российская Федерация  | 60 270   | 5 479   |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                         | <b><u>1 003 197</u></b>                        | <b><u>933 644</u></b>                         |

На 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 156 457 тыс. рублей и 122 308 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Данные средства исключены из денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями по их использованию.

Средства в кредитных организациях включают просроченные остатки в российском банке, под которые по состоянию на 1 октября 2016 года создан резерв в размере 100%.

|   | <u>1 октября<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</u> |
|---|--|---|
| Средства на корреспондентских счетах (Российская Федерация) | 9 301  | 9 301   |
| Резерв под обесценение                                      | (9 301)  | (9 301)                                       |
|   | <u>-</u>                                       | <u>-</u>                                      |

## 4.2. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

|   | <b>1 октября<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> |
|---|--|---|
| Ссуды клиентам - кредитным организациям   | 1 815 762                                      | 1 443 529                                     |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам:       | 3 757 602                                      | 4 559 390                                     |
| - Финансирование текущей деятельности     | 3 757 602                                      | 4 559 390                                     |
| Ссуды физическим лицам:                   | 50 423   | 51 575  |
| - Ипотечное кредитование                  | 43 565   | 45 133  |
| - Потребительские кредиты                 | 6 858  | 6 442   |
| Итого ссудной задолженности               | <u>5 623 787</u>                               | <u>6 054 494</u>                              |
| Резерв под обесценение                    | <u>(1 002 895)</u>                             | <u>(1 080 060)</u>                            |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b> | <b><u>4 620 892</u></b>                        | <b><u>4 974 434</u></b>                       |

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков представлена далее:

|   | <b>1 октября<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> |
|---|--|---|
| Ссуды клиентам - кредитным организациям   | 1 815 762                                      | 1 443 529                                     |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам:       | 3 757 602                                      | 4 559 390                                     |
| - Торговля                                | 3 462 612                                      | 4 063 211                                     |
| - Строительство                           | 100 000  | -   |
| - Прочее                                  | 194 990  | 496 179                                       |
| Ссуды физическим лицам                    | 50 423   | 51 575  |
| Итого ссудной задолженности               | <u>5 623 787</u>                               | <u>6 054 494</u>                              |
| Резерв под обесценение                    | <u>(1 002 895)</u>                             | <u>(1 080 060)</u>                            |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b> | <b><u>4 620 892</u></b>                        | <b><u>4 974 434</u></b>                       |

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 октября 2016 года представлена в следующей таблице:

| <b>Географическая зона</b> | <b>Юридическим<br/>лицам<br/>тыс. рублей</b> | <b>Физическим<br/>лицам<br/>тыс. рублей</b> | <b>Кредитным<br/>организациям<br/>тыс. рублей</b> | <b>Всего<br/>тыс. рублей</b> |
|----------------------------|--|---|---|------------------------------|
| Российская Федерация:      |  |   |   |                              |
| Астраханская область       | 132 196                                      | -   |   | 132 196                      |
| Белгородская область       | 125 899                                      | -   |   | 125 899                      |
| Брянская область           | 132 196                                      | -   |   | 132 196                      |
| Волгоградская область      | 125 900                                      | -   |   | 125 900                      |
| Воронежская область        | 125 900                                      | -   |   | 125 900                      |
| Краснодарский край         | 132 196                                      | -   |   | 132 196                      |
| Самарская область          | 85 312                                       | -   |   | 85 312                       |
| Курская область            | 125 900                                      | -   |   | 125 900                      |
| Липецкая области           | 258 095                                      | -   |   | 258 095                      |
| г.Москва                   | 1 051 719                                    | 25 341                                      | 1 265 328   | 2 342 388                    |
| Московская область         | 379 708                                      | 15 494                                      |   | 395 202                      |
| Новосибирская область      | -  | 1 959                                       |   | 1 959                        |
| Орловская область          | 125 899                                      | -   |   | 125 899                      |
| Пензенская область         | 125 899                                      | -   |   | 125 899                      |
| Пермский край              | 194 990                                      | -   |   | 194 990                      |
| Ростовская область         | 125 899                                      | -   |   | 125 899                      |
| Рязанская область          | -  | 3 298                                       |   | 3 298                        |
| Саратовская область        | 125 899                                      | -   |   | 125 899                      |
| Смоленская область         | 125 899                                      | 417   |   | 126 316                      |
| Ставропольский край        | 125 900                                      | -   |   | 125 900                      |

|   |                         |                      |                         |                         |
|---|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Удмуртская Республика                     | 132 196                 | -                    |                         | 132 196                 |
| Республика Узбекистан                     |                         | 3 914                | 550 434                 | 554 348                 |
| Итого ссудной задолженности               | <u>3 757 602</u>        | <u>50 423</u>        | <u>1 815 762</u>        | <u>5 623 787</u>        |
| Резерв на возможные потери                | <u>(829 027)</u>        | <u>(10 120)</u>      | <u>(163 748)</u>        | <u>(1 002 895)</u>      |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b> | <b><u>2 928 575</u></b> | <b><u>40 303</u></b> | <b><u>1 652 014</u></b> | <b><u>4 620 892</u></b> |

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

| Географическая зона                       | Юридическим<br>лицам<br>тыс. рублей | Физическим<br>лицам<br>тыс. рублей | Кредитным<br>организациям<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей    |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| Российская Федерация:                     |                                     |                                    |  |                         |
| г. Москва                                 | 1 437 018                           | 25 455                             | 883 749                                  | 2 346 222               |
| Пермский край                             | 357 776                             | -                                  | -  | 357 776                 |
| Московская область                        | 318 403                             | 16 477                             | -  | 334 880                 |
| Липецкая область                          | 297 835                             | -                                  | -  | 297 835                 |
| Краснодарский край                        | 152 551                             | -                                  | -  | 152 551                 |
| Астраханская область                      | 152 551                             | -                                  | -  | 152 551                 |
| Брянская область                          | 152 551                             | -                                  | -  | 152 551                 |
| Удмуртская республика                     | 152 551                             | -                                  | -  | 152 551                 |
| Ставропольский край                       | 145 285                             | -                                  | -  | 145 285                 |
| Белгородская область                      | 145 284                             | -                                  | -  | 145 284                 |
| Волгоградская область                     | 145 284                             | -                                  | -  | 145 284                 |
| Воронежская область                       | 145 284                             | -                                  | -  | 145 284                 |
| Курская область                           | 145 284                             | -                                  | -  | 145 284                 |
| Орловская область                         | 145 284                             | -                                  | -  | 145 284                 |
| Пензенская область                        | 145 284                             | -                                  | -  | 145 284                 |
| Ростовская область                        | 145 284                             | -                                  | -  | 145 284                 |
| Саратовская область                       | 145 284                             | -                                  | -  | 145 284                 |
| Смоленская область                        | 145 284                             | 209                                | -  | 145 493                 |
| Самарская область                         | 85 313                              | -                                  | -  | 85 313                  |
| г.Новосибирск                             | -                                   | 1 959                              | -  | 1 959                   |
| Рязанская область                         | -                                   | 3 462                              | -  | 3 462                   |
| Республика Узбекистан                     |                                     | 4 013                              | 559 780                                  | 563 793                 |
| Итого ссудной задолженности               | <u>4 559 390</u>                    | <u>51 575</u>                      | <u>1 443 529</u>                         | <u>6 054 494</u>        |
| Резерв на возможные потери                | <u>(903 740)</u>                    | <u>(12 572)</u>                    | <u>(163 748)</u>                         | <u>(1 080 060)</u>      |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b> | <b><u>3 655 650</u></b>             | <b><u>39 003</u></b>               | <b><u>1 279 781</u></b>                  | <b><u>4 974 434</u></b> |

#### 4.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

|  | 1 октября<br>2016 года<br>тыс. рублей | 1 января<br>2016 года<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|--------------------------------------|
| Земельный участок и строение                                   | <u>100 128</u>                        | <u>0</u>                             |
| <b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b> | <b><u>100 128</u></b>                 | <b><u>0</u></b>                      |

В результате урегулирования обязательств заемщика по кредитному договору за счет заложенного имущества по соглашению об отступном на баланс Банка было принято имущество (земельный участок и строение) с целью реализации его третьим лицам в течение года.

#### 4.4. Прочие активы

|  | <b>1 октября<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> |
|--|--|---|
| <b>Прочие финансовые активы:</b>         |  |   |
| Расчеты с биржей                         | 189 474  | 145 764                                       |
| Требования по процентам                  | 74 503   | 61 659  |
| Требования по комиссиям                  |  | 1   |
| Резерв под обесценение                   | (67 569)                                       | (37 381)                                      |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>   | <b>196 408</b>                                 | <b>170 043</b>                                |
| <b>Прочие нефинансовые активы:</b>       |  |   |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами       | 3 917  | 5 337   |
| Расходы будущих периодов                 | 101  | 3 776   |
| Расчеты по налогам                       | 364  | 758   |
| Расчеты с работниками                    | 102  | -   |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b> | <b>4 484</b>                                   | <b>9 871</b>                                  |
| <b>Итого прочих активов</b>              | <b>200 892</b>                                 | <b>179 914</b>                                |

#### 4.5. Средства кредитных организаций

|  | <b>1 октября<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> |
|--|--|---|
| Корреспондентские счета «Узناцбанк»        | 225 541  | 165 986                                       |
| Корреспондентские счета других банков      | 625 104  | 617 172                                       |
| Срочные депозиты «Узнацбанк»               | 1 382 609                                      | 1 427 935                                     |
| Срочные депозиты других банков             | 2 520 979                                      | 2 797 892                                     |
| <b>Итого средств кредитных организаций</b> | <b>4 754 233</b>                               | <b>5 008 985</b>                              |

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

|  | <b>1 октября<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> |
|--|--|---|
| Срочные депозиты   | 637 841  | 737 704                                       |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования                    | 348 526  | 157 067                                       |
| Аккредитивы  | 17 639   | 58 950  |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>1 004 006</b>                               | <b>953 721</b>                                |

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

|  | <b>1 октября<br/>2016 года</b> | <b>1 января<br/>2016 года</b> |
|--|--------------------------------|-------------------------------|
| Финансовый сектор, в т.ч. страхование                                  | 631 582                        | 728 827                       |
| Услуги, в т.ч. образование, здравоохранение                            | 183 453                        | 65 029                        |
| Торговля   | 121 524                        | 68 315                        |
| Прочее производство, в т.ч. добывающая промышленность и металлургия    | 30 909                         | 68 248                        |
| Химическое производство  | 7 859                          | 2 339                         |
| Транспорт и связь  | 7 431                          | 4                             |
| Продажа и ремонт автомобилей   | 7 161                          | 2 281                         |
| Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей         | 6 541                          | 9 313                         |
| Строительство  | 806                            | 128                           |
| Энергетика   | 569                            | 575                           |
| Прочее   | 6 171                          | 8 662                         |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>1 004 006</b>               | <b>953 721</b>                |



#### 4.7. Прочие обязательства

|  | 1 октября<br>2016 года<br>тыс. рублей | 1 января<br>2016 года<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства:</b>        |                                       |                                      |
| Обязательства по процентам                     | 17 183                                | 5 427                                |
| Средства в расчетах                            | 35                                    | -                                    |
| Обязательства по комиссиям                     | -                                     | 541                                  |
| Доходы будущих периодов по кредитным операциям | -                                     | -                                    |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>    | <b>17 218</b>                         | <b>5 968</b>                         |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>      |                                       |                                      |
| Задолженность по расчетам с персоналом         | 4 807                                 | 3                                    |
| Расходы по текущим налогам                     | 1 418                                 | 376                                  |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами             | 30                                    | 417                                  |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>  | <b>6 255</b>                          | <b>796</b>                           |
| <b>Итого прочих обязательств</b>               | <b>23 473</b>                         | <b>6 764</b>                         |

#### 4.8. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 705 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307,02 рублей каждая и составляет 216 501 тыс. рублей. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 149 668 тыс. рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

#### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2016 года представлена ниже:

|   | Ссудная и<br>прирав-<br>ненная к<br>ней<br>задолжен-<br>ность | Ценные<br>бумаги,<br>имеющиеся<br>в наличии<br>для<br>продажи | Прочие<br>активы<br>(в т.ч.<br>кор.счета) | Резервы на<br>возможные<br>потери по<br>условным<br>обязательствам<br>кредитного<br>характера | Всего            |
|---|---|---|---|---|------------------|
| тыс. руб.   |   |   |   |   |                  |
| Резерв под обесценение<br>по состоянию на 1 января 2016<br>года           | 1 080 058   | 0   | 46 686                                    | 0   | 1 126 744        |
| Прирост (+)/снижение (-) за<br>отчетный период                            | (77 163)  | 0   | 30 185                                    | 0   | (46 978)         |
| <b>Резерв под обесценение<br/>по состоянию на 1 октября 2016<br/>года</b> | <b>1 002 895</b>  | <b>0</b>  | <b>76 871</b>                             | <b>0</b>  | <b>1 079 766</b> |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2015 года представлена далее:

| тыс. руб.   | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы (в т.ч. кор.счета) | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | Всего          |
|---|--|--|----------------------------------|---|----------------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года         | 239 761                                    | -  | 2 212                            | 1853  | 243 826        |
| Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период                       | 155 239                                    | -  | 9 087                            | -1100   | 163 226        |
| <b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 октября 2015 года</b> | <b>395 000</b>                             | <b>-</b>                                       | <b>11 299</b>                    | <b>753</b>  | <b>407 052</b> |

## 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

|   | 9 месяцев 2016 года<br>тыс. рублей | 9 месяцев 2015 год<br>тыс. рублей |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 8 652                              | 9 229                             |
| Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты  | (11 008)                           | (72 297)                          |
|   | <b>(2 356)</b>                     | <b>(63 068)</b>                   |

## 5.3. Вознаграждение работников

|   | 9 месяцев 2016 года<br>тыс. рублей | 9 месяцев 2015 года<br>тыс. рублей |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Заработная плата и премии                                     | 40 243                             | 40 286                             |
| Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС                            | 11 826                             | 13 506                             |
| Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь) | 1 615                              | 2 428                              |
|   | <b>53 684</b>                      | <b>56 220</b>                      |

## 5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

|  | 9 месяцев 2016 года<br>тыс. рублей | 9 месяцев 2015 года<br>тыс. рублей |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Налог на прибыль, в т.ч.:                            | 43                                 | (19)                               |
| Текущий налог на прибыль                             | 43                                 | 84                                 |
| Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль | -                                  | (103)                              |
| Прочие налоги, в т.ч.:                               | 243                                | 239                                |
| НДС  | -                                  | 174                                |
| Налог на имущество                                   | 151                                | 30                                 |
| Земельный налог                                      | 14                                 | -                                  |
| Прочие налоги  | 78                                 | 35                                 |
|  | <b>286</b>                         | <b>220</b>                         |

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

|  | <b>9 месяцев<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> | <b>9 месяцев<br/>2015 года<br/>тыс. рублей</b> |
|--|--|--|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | -  | -  |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 43   | 84   |
|  | <b>43</b>                                      | <b>84</b>                                      |

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

|  | <b>9 месяцев 2016 года<br/>тыс. руб.</b> | <b>9 месяцев 2015 года<br/>тыс. руб.</b> |
|--|--|--|
| Расход по текущему налогу на прибыль                 | -  | 84                                       |
| Изменение отложенного налога                         | -  | (103)                                    |
| <b>Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль</b> | <b>-</b>                                 | <b>(19)</b>                              |

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составила 15%.

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И») по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляли 5,0%, 6% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года минимальное значение норматива Н1.1 составляет 4,5%, Н1.2 составляет 6%, а Н1.0 – 8,0%.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В течение 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

|   | <b>1 октября<br/>2016 года</b> | <b>1 января<br/>2016 года</b> |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
|   | <b>тыс. рублей</b>             | <b>тыс. рублей</b>            |
| Основной капитал:                                     | 264 656                        | 261 556                       |
| Базовый капитал                                       | 264 656                        | 261 556                       |
| Дополнительный капитал                                | 595 940                        | 728 827                       |
| <b>Всего капитала</b>                                 | <b>860 596</b>                 | <b>990 383</b>                |
| <b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>              | <b>2 680 770</b>               | <b>2 830 320</b>              |
| Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%) | 32.1                           | 35.0                          |
| Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)   | 9.9                            | 9.2                           |
| Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)  | 9.9                            | 9.2                           |

Размер требований к капиталу (активы, взвешенные с учетом риска) по состоянию на 1 октября 2016 года по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2016 года изменился не существенно (снижение на 5,3%).

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

|  | <b>1 октября<br/>2016 года</b> | <b>1 января<br/>2016 год</b> |
|--|--------------------------------|------------------------------|
|  | <b>тыс. рублей</b>             | <b>тыс. рублей</b>           |
| Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:   | 366 169                        | 366 169                      |
| обыкновенными акциями (долями)   | 366 169                        | 366 169                      |
| Нераспределенная прибыль (убыток):   | - 133 310                      | (137 086)                    |
| прошлых лет  | - 133 310                      | 652 717                      |
| отчетного года   | -                              | (789 803)                    |
| Резервный фонд   | 32 479                         | 32 479                       |
| Источники базового капитала, итого   | 265 338                        | 261 562                      |
| Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обязательств | 682                            | 6                            |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого   | 682                            | 6                            |
| <b>Базовый капитал, итого</b>  | <b>264 656</b>                 | <b>261 556</b>               |
| Добавочный капитал, итого  | -                              | -                            |
| <b>Основной капитал, итого</b>   | <b>264 656</b>                 | <b>261 556</b>               |
| Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход   | 59 096                         | 0                            |
| Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         | 536 844                        | 728 827                      |
|  | 595 940                        | 728 827                      |
| <b>Дополнительный капитал, итого</b>   | <b>595 940</b>                 | <b>728 827</b>               |
| <b>Собственные средства (капитал), итого</b>   | <b>860 596</b>                 | <b>990 383</b>               |

Общим собранием акционеров Азия-Инвест Банка (АО) (Протокол №73 от 28.06.16) принято решение убыток Банка по итогам 2015 года покрыть за счет средств, сформированных на счете «Нераспределенная прибыль» в размере 652 717 387,97 рублей, оставшуюся часть убытка в размере 133 309 663,14 рублей перенести на счет «Непокрытый убыток».

Основные характеристики инструментов капитала Азия - Инвест Банк (АО) по состоянию на 30.09.2016г., включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", представлены ниже:

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента   | Описание характеристики инструмента   | Описание характеристики инструмента                                       |
|--------------|---|---|---|
| 1            | 2   | 3   | 4   |
| 1            | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала  | Азия - Инвест Банк (АО)   | NATIONAL BANK FOR FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN |
| 2            | Идентификационный номер инструмента   | 10103303В,<br>10203303В   | не применимо  |
| 3            | Применимое право  | Россия  | Россия  |
| -            | <b>Регулятивные условия</b>   |   | -   |
| 4            | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"  | не применимо  | не применимо  |
| 5            | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"  | базовый капитал   | дополнительный капитал  |
| 6            | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал  | не применимо  | не применимо  |
| 7            | Тип инструмента   | обыкновенные акции  | субординированный кредит (депозит, заем)                                  |
| 8            | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала   | 216 501 тыс.рублей  | 536 844 тыс.руб.  |
| 9            | Номинальная стоимость инструмента   | 216 501 тыс.рублей  | 10 000 тыс.долларов США   |
| 10           | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета  | акционерный капитал   | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости                  |
| 11           | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента  | 29.07.1998г.,<br>27.12.1999г.,<br>11.01.2001г.,<br>26.02.2002г.,<br>30.12.2013г., | 31.12.2015  |
| 12           | Наличие срока по инструменту  | бессрочный  | срочный   |
| 13           | Дата погашения инструмента  | без ограничения срока   | 23.12.2020  |
| 14           | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России   | не применимо  | нет   |
| 15           | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо  | не применимо  |
| 16           | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента  | не применимо  | не применимо  |

| -  | <u>Проценты/дивиденды/купонный доход</u>  |   |   |
|----|---|---|---|
| 17 | Тип ставки по инструменту   | не применимо                                  | фиксированная ставка  |
| 18 | Ставка  | не применимо                                  | 2,00  |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям  | не применимо                                  | не применимо  |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов  | полностью по усмотрению кредитной организации | частично по усмотрению КО   |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | Нет   | нет   |
| 22 | Характер выплат   | некумулятивный                                | некумулятивный  |
| 23 | Конвертируемость инструмента  | неконвертируемый                              | конвертируемый  |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента   | не применимо                                  | в случае наступления одного из двух следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» |
| 25 | Полная либо частичная конвертация   | не применимо                                  | полностью или частично  |
| 26 | Ставка конвертации  | не применимо                                  | не применимо  |
| 27 | Обязательность конвертации  | не применимо                                  | по усмотрению   |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент   | не применимо                                  | базовый капитал   |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент  | не применимо                                  | Азия - Инвест Банк (АО)   |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков  | не применимо                                  | да  |

|    |  |  |  |
|----|--|--|--|
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                     | В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля | в случае убытков, следствием которых является возникновение оснований, установленных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом п.п.3.1.8.1.2 Положения № 395-П, после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков |
| 32 | Полное или частичное списание  | всегда частично  | полностью или частично   |
| 33 | Постоянное или временное списание  | постоянно  | постоянный   |
| 34 | Механизм восстановления  | не используется  | не применимо   |
| 35 | Субординированность инструмента  | не применимо   | не применимо   |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | да   | да   |
| 37 | Описание несоответствий  | не применимо   | не применимо   |

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 30.09.2016 года представлены в следующей таблице:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)  |              |                         |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|           | 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)",<br>"Эмиссионный доход", всего,<br>в том числе:                                       | 24, 26       | 366 169                 | X  | X            | X                       |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал   | X            | 366 169                 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,<br>в том числе сформированный:"            | 1            | 366 169                 |
| 1.2       | отнесенные в добавочный капитал  | X            | 0                       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"      | 31           | 0                       |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал  | X            | 0                       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                               | 46, 47       | 0                       |
| 2         | "Средства кредитных организаций",<br>"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,<br>в том числе: | 15, 16       | 5 758 239               | X  | X            | X                       |
| 2.1       | субординированные кредиты,<br>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          | 536 844   | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего  | 46, 47     | 595 940 |
| 2.2.1. |   |            |           | из них:  |            |         |
|        |   |            |           | субординированные кредиты  | X          | 536 844 |
| 3      | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:   | 10         | 2 468     | X  | X          | X       |
| 3.1    | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:   | X          | 682       | X  | X          | X       |
| 3.1.1. | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)  | X          | 0         | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)   | 8          | 0       |
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)  | X          | 682       | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)             | 9          | 682     |
| 3.2    | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал   | X          | 0         | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1     | 0       |
| 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         | 0         | 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 (участников)", всего, в том числе:  | 25         | 0         | X  | X          | X       |
| 6.1    | уменьшающие базовый капитал   | X          | 0         | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16         | 0       |
| 6.2    | уменьшающие добавочный капитал  | X          | 0         | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0       |
| 6.3    | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | 0         | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52         | 0       |
| 7      | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 5 587 744 | X  | X          | X       |
| 7.1    | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | 0         | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"   | 18         | 0       |



|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций          | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций     | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55 | 0 |

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Расчет обязательных нормативов Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И.

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года фактические значения всех обязательных нормативов не превышали установленные минимальные требования.

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2016 года представлен в следующей таблице:

|   |  |
|---|--|
|   | <b>1 октября<br/>2016 года<br/>тыс. рублей</b> |
| <b>Риск по балансовым активам</b>   |  |
| Величина балансовых активов, всего:   | 5 949 689                                      |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала          | 682  |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:  | 5 949 007                                      |
| Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:                            | 19 519   |
| Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента  | 14 111   |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:                      | 5 408  |
| <b>Капитал риска</b>  |  |
| Основной капитал  | <b>264 656</b>                                 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего: | <b>5 954 415</b>                               |
| <b>Показатель финансового рычага</b>  |  |
| <b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>   | <b>4.4%</b>                                    |

По состоянию на 1 июля 2016, 1 апреля 2016 года, 1 января 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 4,3%.

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

## 8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

### 8.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком исполнения не более 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям ЦБ РФ.

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 октября 2016 года, представлен в следующей таблице:

| тыс. руб.   |                  |                |                |                  |               |              | Срок                    | Всего            |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|--------------|-------------------------|------------------|
|   | До 1 месяца      | 1-3 месяца     | 3 месяца-1 год | 1 год-5 лет      | Более 5 лет   | Просроченные | погашения не установлен |                  |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                |                |                  |               |              |                         |                  |
| Денежные средства   | 17 028           | 0              | 0              | 0                | 0             | -            | 0                       | 17 028           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 33 179           | -              | -              | -                | -             | -            | 156 457                 | 189 636          |
| Средства в кредитных организациях                                       | 949 990          | -              | -              | -                | -             | -            | 3 000                   | 952 990          |
| Чистая ссудная задолженность  | 1 325 888        | 221 270        | 438 611        | 2 596 634        | 38 489        | -            | -                       | 4 620 892        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения              | -                | -              | -              | -                | 13 862        | -            | -                       | 13 862           |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                | -                | -              | 8 350          | -                | -             | -            | -                       | 8 350            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы          | -                | -              | -              | -                | -             | -            | 2 468                   | 2 468            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                        | -                | -              | -              | -                | -             | -            | 100 128                 | 100 128          |
| Прочие активы   | 191 544          | 439            | 8 909          | -                | -             | -            | -                       | 200 892          |
| <b>Всего активов</b>  | <b>2 517 629</b> | <b>221 709</b> | <b>455 870</b> | <b>2 596 634</b> | <b>52 351</b> | <b>-</b>     | <b>262 053</b>          | <b>6 106 246</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                  |                |                |                  |               |              |                         |                  |
| Средства кредитных организаций  | 1 325 697        | 87 600         | 309 348        | 3 031 588        | -             | -            | -                       | 4 754 233        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями               | 986 562          | 11 184         | 6 260          | -                | -             | -            | -                       | 1 004 006        |
| Прочие обязательства  | 8 375            | 14 030         | 1 068          | -                | -             | -            | -                       | 23 473           |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>2 320 634</b> | <b>112 814</b> | <b>316 676</b> | <b>3 031 588</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>                | <b>5 781 712</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>196 995</b>   | <b>108 895</b> | <b>139 194</b> | <b>(434 954)</b> | <b>52 351</b> | <b>-</b>     | <b>262 053</b>          | <b>324 534</b>   |

Анализ сумм в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2016 года, представлен в следующей таблице:

| тыс. руб.   | Срок погашения не установлен |                |                |                    |               |                |                | Всего            |
|---|------------------------------|----------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
|   | До 1 месяца                  | 3 месяца-1 год | 1 год-5 лет    | Более 5 лет        | Просроченные  | не установлен  |                |                  |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                              |                |                |                    |               |                |                |                  |
| Денежные средства   | 21 664                       | -              | -              | -                  | -             | -              | -              | 21 664           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 330 095                      | -              | -              | -                  | -             | -              | 122 308        | 452 403          |
| Средства в кредитных организациях                                       | 578 885                      | -              | -              | -                  | -             | -              | 3 000          | 581 885          |
| Чистая ссудная задолженность  | 827 268                      | 324 305        | 665 386        | 2 983 668          | 37 217        | 136 590        | -              | 4 974 434        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения              | -                            | -              | -              | -                  | 13 859        | -              | -              | 13 859           |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                | -                            | -              | 8 199          | -                  | -             | -              | -              | 8 199            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы          | -                            | -              | -              | -                  | -             | -              | 2 450          | 2 450            |
| Прочие активы   | 147 999                      | 282            | 29 576         | 4                  | -             | 2 053          | -              | 179 914          |
| <b>Всего активов</b>  | <b>1 905 911</b>             | <b>324 587</b> | <b>703 161</b> | <b>2 983 672</b>   | <b>51 076</b> | <b>138 643</b> | <b>127 758</b> | <b>6 234 808</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                              |                |                |                    |               |                |                |                  |
| Средства кредитных организаций  | 1 161 507                    | -              | 349 108        | 3 498 370          | -             | -              | -              | 5 008 985        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями               | 163 194                      | -              | 61 700         | 728 827            | -             | -              | -              | 953 721          |
| Прочие обязательства  | 1 738                        | 1 225          | 505            | 3 296              | -             | -              | -              | 6 764            |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>1 326 439</b>             | <b>1 225</b>   | <b>411 313</b> | <b>4 230 493</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>5 969 470</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>579 472</b>               | <b>323 362</b> | <b>291 848</b> | <b>(1 246 821)</b> | <b>51 076</b> | <b>136 643</b> | <b>127 758</b> | <b>265 338</b>   |

## 8.2. Рыночный риск

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой валютной позиции, сроков изменения процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### *Процентный риск*

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения.

Кредиты, выданные Банком, и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, условиями договоров не предусматривается возможность изменения ставки процента кредитором.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 октября 2016 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. рублей  | До<br>1 месяца   | 1-3 месяца     | 3 месяца<br>1 год | 1 год-<br>5 лет  | Более<br>5 лет | Беспро-<br>центные | Балансовая<br>стоимость |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                  |                |                   |                  |                |                    |                         |
| Средства в кредитных организациях                          | 36 147           | -              | -                 | -                | -              | 916 843            | 952 990                 |
| Чистая ссудная задолженность                               | 1 325 888        | 221 270        | 438 611           | 2 596 634        | 38 489         | -                  | 4 620 892               |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | -                | -              | -                 | -                | 13 862         | -                  | 13 862                  |
| <b>Итого</b>   | <b>1 362 035</b> | <b>221 270</b> | <b>438 611</b>    | <b>2 596 634</b> | <b>52 351</b>  | <b>916 843</b>     | <b>5 587 744</b>        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                       |                  |                |                   |                  |                |                    |                         |
| Средства кредитных организаций                             | 751 467          | 87 600         | 309 348           | 3 031 588        | -              | 574 230            | 4 754 233               |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 631 846          | -              | 6 260             | -                | -              | 365 900            | 1 004 006               |
| в т.ч. вклады физических лиц                               | 265              | -              | 6 260             | -                | -              | 129                | 6 654                   |
| <b>Итого</b>   | <b>1 383 313</b> | <b>87 600</b>  | <b>315 608</b>    | <b>3 031 588</b> | <b>-</b>       | <b>940 130</b>     | <b>5 758 239</b>        |

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

| тыс. рублей  | До<br>1 месяца   | 1-3 месяца     | 3 месяца<br>1 год | 1 год-<br>5 лет  | Более<br>5 лет | Беспро-<br>центные | Балансовая<br>стоимость |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                  |                |                   |                  |                |                    |                         |
| Средства в кредитных организациях                          | 75 087           | -              | -                 | -                | -              | 506 798            | 581 885                 |
| Чистая ссудная задолженность                               | 827 268          | 324 305        | 801 976           | 2 983 668        | 37 217         | -                  | 4 974 434               |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | -                | -              | -                 | -                | 13 859         | -                  | 13 859                  |
| <b>Итого</b>   | <b>902 355</b>   | <b>324 305</b> | <b>801 976</b>    | <b>2 983 668</b> | <b>51 076</b>  | <b>506 798</b>     | <b>5 570 178</b>        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                       |                  |                |                   |                  |                |                    |                         |
| Средства кредитных организаций                             | 1 154 218        | -              | 349 108           | 3 498 370        | -              | 7 289              | 5 008 985               |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 6 544            | -              | 8 877             | 728 827          | -              | 209 473            | 953 721                 |
| в т.ч. вклады физических лиц                               | 6 544            | -              | 2 750             | -                | -              | 258                | 9 552                   |
| <b>Итого</b>   | <b>1 160 762</b> | <b>-</b>       | <b>357 985</b>    | <b>4 227 197</b> | <b>-</b>       | <b>216 762</b>     | <b>5 962 706</b>        |

### Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

|  | <u>1 октября 2016 года</u><br>тыс. рублей | <u>1 января 2016 года</u><br>тыс. рублей |
|--|---|--|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (1 679)                                   | (2 671)                                  |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | <u>1 679</u>                              | <u>2 671</u>                             |

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУАП осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2016 года представлена следующим образом:

| тыс. рублей   | <u>Рубль</u>     | <u>Доллар США</u> | <u>Евро</u>   | <u>Прочие валюты</u> | <u>Всего</u>     |
|---|------------------|-------------------|---------------|----------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                   |               |                      |                  |
| Денежные средства   | 6 614            | 4 935             | 5 479         | -                    | 17 028           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                   | 189 636          | -                 | -             | -                    | 189 636          |
| Средства в кредитных организациях   | 50 969           | 881 382           | 10 833        | 9 806                | 952 990          |
| Чистая ссудная задолженность  | 1 275 830        | 3 330 226         | 14 836        | -                    | 4 620 892        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 13 862           | -                 | -             | -                    | 13 862           |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | 8 350            | -                 | -             | -                    | 8 350            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 2 468            | -                 | -             | -                    | 2 468            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 100 128          | -                 | -             | -                    | 100 128          |
| Прочие активы   | 10 111           | 190 451           | 330           | -                    | 200 892          |
| <b>Всего активов</b>  | <u>1 657 968</u> | <u>4 406 994</u>  | <u>31 478</u> | <u>9 806</u>         | <u>6 106 246</u> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                  |                   |               |                      |                  |
| Средства кредитных организаций  | 724 916          | 4 004 742         | 18 535        | 6 040                | 4 754 233        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 273 285          | 729 581           | 1 043         | 97                   | 1 004 006        |
| Прочие обязательства  | 6 273            | 17 174            | 26            | -                    | 23 473           |
| <b>Всего обязательств</b>   | <u>1 004 474</u> | <u>4 751 497</u>  | <u>19 604</u> | <u>6 137</u>         | <u>5 781 712</u> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <u>653 494</u>   | <u>(344 503)</u>  | <u>11 874</u> | <u>3 669</u>         | <u>324 534</u>   |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния инструментов СПОТ</b>  | -                | -                 | -             | -                    | -                |
| <b>Влияние поручительств, полученных в иностранной валюте</b>   | <u>(422 254)</u> | <u>422 254</u>    | -             | -                    | -                |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния поручительств, полученных в иностранной валюте и инструментов СПОТ</b> | <u>231 239</u>   | <u>77 752</u>     | <u>11 874</u> | <u>3 669</u>         | <u>324 534</u>   |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

| тыс. рублей   | Рубль            | Доллар США       | Евро          | Прочие валюты | Всего            |
|---|------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                  |               |               |                  |
| Денежные средства   | 12 757           | 6 968            | 1 939         | -             | 21 664           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации               | 452 403          | -                | -             | -             | 452 403          |
| Средства в кредитных организациях   | 6 710            | 538 086          | 25 253        | 11 836        | 581 885          |
| Чистая ссудная задолженность  | 1 309 380        | 3 631 167        | 33 887        | -             | 4 974 434        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                            | 13 859           | -                | -             | -             | 13 859           |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | 8 199            | -                | -             | -             | 8 199            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                        | 2 450            | -                | -             | -             | 2 450            |
| Прочие активы   | 9 747            | 170 167          | -             | -             | 179 914          |
| <b>Всего активов</b>  | <b>1 815 505</b> | <b>4 346 388</b> | <b>61 079</b> | <b>11 836</b> | <b>6 234 808</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                  |                  |               |               |                  |
| Средства кредитных организаций  | 861 876          | 4 094 964        | 44 856        | 7 289         | 5 008 985        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                             | 172 506          | 780 058          | 1 036         | 121           | 953 721          |
| Прочие обязательства  | 819              | 5 819            | 126           | -             | 6 764            |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>1 035 201</b> | <b>4 880 841</b> | <b>46 018</b> | <b>7 410</b>  | <b>5 969 470</b> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>780 304</b>   | <b>(534 453)</b> | <b>15 061</b> | <b>4 426</b>  | <b>265 338</b>   |
| <b>Влияние поручительств, полученных в иностранной валюте</b>                         | <b>(551 688)</b> | <b>551 688</b>   | -             | -             | -                |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния поручительств, полученных в иностранной валюте</b> | <b>228 616</b>   | <b>17 235</b>    | <b>15 061</b> | <b>4 426</b>  | <b>265 338</b>   |

#### *Анализ чувствительности к валютному риску*

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% после налогообложения – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В 2014 году произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

Снижение курса российского рубля, как указано в таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года, вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

|   | 1 октября 2016 года<br>тыс. рублей | 1 января 2016 года<br>тыс. рублей |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 6 220                              | 1 379                             |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю        | 950                                | 1 205                             |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **8.3. Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов, в случае необходимости.

В отношении кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные суммы кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Банк не осуществлял сделки продажи кредитов (цессии) в течение отчетного периода.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 октября 2016 года представлена далее:

| тыс. рублей   | 1 группа         | 2 группа         | 3 группа   | 4 группа         | Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска | Всего            |
|---|------------------|------------------|------------|------------------|---|------------------|
| Денежные средства   | 17 028           | -                | -          | -                | -   | 17 028           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 188 252          | -                | -          | 1 384            | -   | 189 636          |
| Средства в кредитных организациях                                       |                  | 845 904          | -          | 43 482           | 63 604  | 952 990          |
| Чистая ссудная задолженность  | 3 105 532        | 191 660          |            | 1 301 157        | 22 543  | 4 620 892        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения              | 13 284           | -                | 578        | -                | -   | 13 862           |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                | -                | -                | -          | 8 350            | -   | 8 350            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы          | -                | -                | -          | 2 468            | -   | 2 468            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                        | -                | -                | -          | -                | 100 128   | 100 128          |
| Прочие активы   | -                | -                | -          | 11 378           | 189 514   | 200 892          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>3 324 096</b> | <b>1 037 564</b> | <b>578</b> | <b>1 368 219</b> | <b>375 789</b>  | <b>6 106 246</b> |

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

| тыс. рублей   | 1 группа         | 2 группа       | 3 группа     | 4 группа         | Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска | Всего            |
|---|------------------|----------------|--------------|------------------|---|------------------|
| Денежные средства   | 21 664           | -              | -            | -                | -   | 21 664           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 452 403          | -              | -            | -                | -   | 452 403          |
| Средства в кредитных организациях                                       |                  | 454 624        | -            | 70 015           | 57 246  | 581 885          |
| Чистая ссудная задолженность  | 2 776 958        | 510 696        | -            | 1 660 547        | 26 233  | 4 974 434        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения              | 9 831            | -              | 4 028        | -                | -   | 13 859           |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                | -                | -              | -            | 8 199            | -   | 8 199            |
| Отложенный налоговый актив  | -                | -              | -            | -                | -   | -                |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы          | -                | -              | -            | 2 450            | -   | 2 450            |
| Прочие активы   | -                | 39             | -            | 34 050           | 145 825   | 179 914          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>3 260 856</b> | <b>965 359</b> | <b>4 028</b> | <b>1 775 261</b> | <b>229 304</b>  | <b>6 234 808</b> |

Представленные ниже сведения о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности по состоянию на 1 октября 2016 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»):

| Состав активов  | Сумма требования | Категория качества |           |     |    |   | Просроченная задолженность |                  |                   |                | Резерв на возможные потери |                                |         |                           |   |   |   |
|---|------------------|--------------------|-----------|-----|----|---|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------|---------------------------|---|---|---|
|   |                  | I                  | II        | III | IV | V | до 30 дней                 | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный                  | Расчетный с учетом обеспечения | Итого   | Фактически сформированный |   |   |   |
|   |                  |                    |           |     |    |   |                            |                  |                   |                |                            |                                |         | По категориям качества    |   |   |   |
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:   | 1                | 2 338 518          | 2 165 371 | -   | -  | - | 173 147                    | -                | -                 | -              | 163 845                    | 173 050                        | 163 748 | 173 147                   | - | - | - |
| 1.1 корреспондентские счета   | 1.1              | 902 022            | 892 720   | -   | -  | - | 9 302                      | -                | -                 | -              | -                          | 9 302                          | -       | 9 302                     | - | - | - |
| 1.2 межбанковские кредиты и депозиты  | 1.2              | 880 266            | 716 518   | -   | -  | - | 163 748                    | -                | -                 | -              | 163 748                    | 163 748                        | 163 748 | 163 748                   | - | - | - |
| 1.3 учтенные векселя  | 1.3              | -                  | -         | -   | -  | - | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | -       | -                         | - | - | - |
| 1.4 вложения в ценные бумаги  | 1.4              | -                  | -         | -   | -  | - | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | -       | -                         | - | - | - |
| 1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 1.5              | -                  | -         | -   | -  | - | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | -       | -                         | - | - | - |
| 1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг  | 1.6              | -                  | -         | -   | -  | - | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | -       | -                         | - | - | - |
| 1.7 прочие активы   | 1.7              | 555 240            | 555 240   | -   | -  | - | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | -       | -                         | - | - | - |
| 1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами  | 1.7.1            | 305 496            | 305 496   | -   | -  | - | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | -       | -                         | - | - | - |
| 1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям  | 1.8              | 990                | 893       | -   | -  | - | 97                         | -                | -                 | -              | 97                         | -                              | 97      | 97                        | - | - | - |



|   |       |           |        |         |        |   |           |           |         |        |         |           |         |         |        |       |   |
|---|-------|-----------|--------|---------|--------|---|-----------|-----------|---------|--------|---------|-----------|---------|---------|--------|-------|---|
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:  | 2     | 3 848 732 | 17 792 | 578 849 | 10 659 | - | 3 241 432 | 2 045 872 | 248 150 | 50 415 | 550 889 | 3 221 814 | 829 027 | 896 477 | 44 784 | 2 239 | - |
| 2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты   | 2.1   | 1 237 949 | -      | -       | 10 645 | - | 1 227 304 | 635 793   | 194 990 | 50 415 | -       | 1 229 540 | 247 641 | 247 641 | -      | 2 236 | - |
| 2.2 учтенные векселя  | 2.2   | -         | -      | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -       | -       | -      | -     | - |
| 2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 2.3   | -         | -      | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -       | -       | -      | -     | - |
| 2.4 вложения в ценные бумаги  | 2.4   | 13 862    | 13 862 | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -       | -       | -      | -     | - |
| 2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг  | 2.5   | -         | -      | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -       | -       | -      | -     | - |
| 2.6 прочие активы   | 2.6   | 3 930     | 3 930  | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -       | -       | -      | -     | - |
| 2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами  | 2.6.1 | -         | -      | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -       | -       | -      | -     | - |
| 2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)   | 2.7   | 73 338    | -      | 6 927   | 14     | - | 66 397    | -         | 53 160  | -      | 13 237  | -         | 67 450  | 1 050   | 3      | -     | - |
| 2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам  | 2.8   | 2 519 653 | -      | 571 922 | -      | - | 1 947 731 | 1 410 079 | -       | -      | 537 652 | 1 992 274 | 581 386 | 581 386 | 43 734 | -     | - |
| 2.8.1 в том числе учтенные векселя  | 2.8.1 | -         | -      | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -       | -       | -      | -     | - |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:   | 3     | 50 598    | 36 232 | 290     | 6 584  | - | 7 492     | -         | -       | -      | -       | 10 765    | 10 120  | 10 142  | 9      | 2 641 | - |
| 3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 3.1   | 1 991     | 1 599  | -       | -      | - | 392       | -         | -       | -      | -       | 392       | 392     | 392     | -      | -     | - |

|  |         |           |           |         |        |   |           |           |         |        |         |           |           |           |        |       |   |
|--|---------|-----------|-----------|---------|--------|---|-----------|-----------|---------|--------|---------|-----------|-----------|-----------|--------|-------|---|
| 3.2 ипотечные ссуды  | 3.2     | 41 574    | 34 512    | -       | 5 137  | - | 1 925     | -         | -       | -      | -       | 4 493     | 3 848     | 3 848     | -      | 1 923 | - |
| 3.3 автокредиты  | 3.3     | -         | -         | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -         | -         | -      | -     | - |
| 3.4 иные потребительские ссуды   | 3.4     | 6 858     | -         | 290     | 1 393  | - | 5 175     | -         | -       | -      | -       | 5 880     | 5 880     | 5 880     | 9      | 696   | - |
| 3.5 прочие активы  | 3.5     | -         | -         | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -         | -         | -      | -     | - |
| 3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами   | 3.5.1   | -         | -         | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -         | -         | -      | -     | - |
| 3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам                                 | 3.6     | 175       | 121       | -       | 54     | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | 22        | -         | 22     | -     | - |
| 4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них           | 4       | 6 237 848 | 2 219 395 | 579 139 | 17 243 | - | 3 422 071 | 2 045 872 | 248 150 | 50 415 | 714 734 | 3 405 629 | 1 002 895 | 1 079 766 | 44 793 | 4 880 | - |
| 4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:                                       | 4.1     | 4 993 787 | 1 058 125 | 572 212 | 17 175 | - | 3 346 275 | 2 045 872 | 194 990 | 50 415 | 701 400 | 3 396 327 | 1 002 895 | 1 002 895 | 43 743 | 4 855 | - |
| 4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего              | 4.1.1   | 265 869   | -         | 265 869 | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | 41 222    | 40 692    | 40 692    | 40 692 | -     | - |
| 4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде   | 4.1.1.1 | 249 400   | -         | 249 400 | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | 39 904    | 39 904    | 39 904    | 39 904 | -     | - |
| 4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего  | 4.1.2   | -         | -         | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -         | -         | -      | -     | - |
| 4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде   | 4.1.2.1 | -         | -         | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -         | -         | -      | -     | - |
| 4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего: | 4.1.3   | -         | -         | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -         | -         | -      | -     | - |
| 4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде   | 4.1.3.1 | -         | -         | -       | -      | - | -         | -         | -       | -      | -       | -         | -         | -         | -      | -     | - |

В следующей таблице представлена информация о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2016 года:

| Состав активов   | Сумма требования | Категория качества |                |                |                  |                  | Просроченная задолженность |                  |                   |                | Резерв на возможные потери |                                | Фактически сформированный |                        |                |                |                |
|--|------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|
|  |                  | I                  | II             | III            | IV               | V                | до 30 дней                 | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный                  | Расчетный с учетом обеспечения | Итого                     | По категориям качества |                |                |                |
|  |                  |                    |                |                |                  |                  |                            |                  |                   |                |                            |                                |                           | II                     | III            | IV             | V              |
| <b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе</b>                           | <b>2 180 634</b> | <b>2 007 487</b>   | -              | -              | -                | <b>173 147</b>   | -                          | <b>163 846</b>   | -                 | -              | <b>173 050</b>             | <b>163 749</b>                 | <b>173 147</b>            | -                      | -              | -              | <b>173 147</b> |
| Корреспондентские счета  | 585 708          | 576 406            | -              | -              | -                | 9 301            | -                          | -                | -                 | 9 301          | -                          | 9 301                          | -                         | -                      | -              | -              | 9 301          |
| межбанковские кредиты и депозиты   | 888 850          | 725 102            | -              | -              | -                | 163 749          | -                          | 163 749          | -                 | 163 749        | 163 749                    | 163 749                        | -                         | -                      | -              | -              | 163 749        |
| прочие активы  | 705 923          | 705 923            | -              | -              | -                | -                | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | -                         | -                      | -              | -              | -              |
| в том числе требования, признаваемые ссудами   | 554 679          | 554 679            | -              | -              | -                | -                | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | -                         | -                      | -              | -              | -              |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям       | 153              | 56                 | -              | -              | -                | 97               | -                          | 97               | -                 | -              | -                          | 97                             | -                         | -                      | -              | -              | 97             |
| <b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b> | <b>4 634 689</b> | <b>13 928</b>      | <b>581 485</b> | <b>399 576</b> | <b>2 285 429</b> | <b>1 354 271</b> | -                          | <b>709 887</b>   | -                 | <b>85 313</b>  | <b>3 130 191</b>           | <b>903 740</b>                 | <b>941 010</b>            | <b>30 215</b>          | <b>199 788</b> | <b>119 488</b> | <b>591 519</b> |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты                                    | 1 901 448        | -                  | -              | 357 776        | 1 191 414        | 352 258          | -                          | 199 708          | -                 | -              | 1 338 972                  | 414 672                        | 414 672                   | -                      | 178 888        | 36 076         | 199 708        |
| вложения в ценные бумаги   | 13 859           | 13 859             | -              | -              | -                | -                | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | -                         | -                      | -              | -              | -              |
| прочие активы  | 70               | 69                 | -              | -              | -                | 1                | -                          | -                | -                 | 1              | 1                          | 1                              | 1                         | -                      | -              | -              | 1              |
| требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)    | 61 370           | -                  | 942            | 41 800         | 3 661            | 14 967           | -                          | -                | -                 | -              | -                          | -                              | 37 270                    | 49                     | 20 900         | 1 354          | 14 967         |
| задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из          | 2 657 942        | -                  | 580 543        | -              | 1 090 354        | 987 045          | -                          | 510 179          | -                 | 85 312         | 1 791 218                  | 489 067                        | 489 067                   | 30 166                 | -              | 82 058         | 376 843        |

|   |                  |                  |                |                |                  |                  |          |                |          |               |                  |                  |                  |               |                |                |                |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------|----------------|----------|---------------|------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| общего объема требований к юр. лицам  |                  |                  |                |                |                  |                  |          |                |          |               |                  |                  |                  |               |                |                |                |
| <b>Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b> | <b>51 710</b>    | <b>32 250</b>    | <b>5 674</b>   | <b>3 366</b>   | <b>-</b>         | <b>10 420</b>    | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>12 572</b>    | <b>12 572</b>    | <b>12 587</b>    | <b>484</b>    | <b>1 683</b>   | <b>-</b>       | <b>10 420</b>  |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 1 878            | -                | -              | -              | -                | 1 878            | -        | -              | -        | -             | 1 878            | 1 878            | 1 878            | -             | -              | -              | 1 878          |
| ипотечные ссуды   | 43 255           | 32 162           | 5 653          | 3 340          | -                | 2 100            | -        | -              | -        | -             | 4 252            | 4 252            | 4 252            | 482           | 1 670          | -              | 2 100          |
| иные потребительские ссуды  | 6 442            | -                | -              | -              | -                | 6 442            | -        | -              | -        | -             | 6 442            | 6 442            | 6 442            | -             | -              | -              | 6 442          |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам                          | 136              | 89               | 21             | 26             | -                | -                | -        | -              | -        | -             | -                | -                | 15               | 2             | 13             | -              | -              |
| <b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них</b>               | <b>6 867 033</b> | <b>2 053 665</b> | <b>587 159</b> | <b>402 942</b> | <b>2 285 429</b> | <b>1 537 838</b> | <b>-</b> | <b>873 732</b> | <b>-</b> | <b>85 313</b> | <b>3 315 813</b> | <b>1 080 060</b> | <b>1 126 744</b> | <b>30 699</b> | <b>201 471</b> | <b>119 488</b> | <b>775 086</b> |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:                                | 6 054 494        | 1 311 943        | 586 196        | 361 116        | 2 281 768        | 1 513 471        | -        | 873 635        | -        | 85 312        | 3 306 510        | 1 080 060        | 1 080 060        | 30 649        | 180 558        | 118 134        | 750 719        |
| ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего                | 2 305 971        | -                | 143 903        | 357 776        | 464 991          | 1 339 301        | -        | 491 239        | -        | 85 312        | 1 796 134        | 813 716          | 813 716          | 22 200        | 178 888        | 36 077         | 576 551        |
| в том числе в отчетном периоде  | 138 403          | -                | 138 403        | -              | -                | -                | -        | -              | -        | -             | 22 145           | 22 145           | 22 145           | 22 145        | -              | -              | -              |

### *Просроченная и реструктурированная задолженность*

По состоянию на 1 октября 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд составляет 2 056 012 тыс. рублей (41.2% в общем объеме ссуд, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери).

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд составляет 2 305 971 тыс. рублей (38,1% в общем объеме ссуд, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери).

Виды реструктуризации ссуд, согласно Указанию № 2332-У (графа 16), классифицируются согласно следующему перечню:

1. увеличение срока возврата основного долга;
2. снижение процентной ставки;
3. увеличение суммы основного долга;
4. изменение графика уплаты процентов по ссуде;
5. изменение порядка расчета процентной ставки;
6. другое.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее раскрытия).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года и 1 октября 2016 года представлена в таблицах выше, подготовленных на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 2332-У.

### *Анализ обеспечения*

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 1 октября 2016 года:

| тыс. рублей                             | Ссудная<br>задолженность | Стоимость<br>обеспечения |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Обеспечение I категории качества:       |                          |                          |
| Поручительства, обеспеченные депозитами | 2 501 804                | 2 509 833                |
| Обеспечение II категории качества:      |                          |                          |
| Имущественные права                     | 44 481                   | 21 841                   |
| <b>Итого</b>                            | <b>2 546 285</b>         | <b>2 531 674</b>         |

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 1 января 2016 года:

| тыс. рублей                             | Ссудная<br>задолженность | Стоимость<br>обеспечения |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Обеспечение I категории качества:       |                          |                          |
| Поручительства, обеспеченные депозитами | 2 776 958                | 2 786 223                |
| Обеспечение II категории качества:      |                          |                          |
| Имущественные права                     | 218 648                  | 115 500                  |
| <b>Итого</b>                            | <b>2 995 606</b>         | <b>2 901 723</b>         |

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал. Оценка имущества заемщика, предоставляемого в качестве обеспечения по возврату кредита в виде основных средств, в том числе недвижимого имущества, осуществляется независимой оценочной компанией.

В случае предоставления в залог нового оборудования (не старше 2-х лет со дня года выпуска на момент рассмотрения кредитной заявки), приобретенного у конечного производителя или его дилера (торговый дом, официальный дистрибьютор и т.п.), оценка оборудования может производиться работником Управления кредитования на основе контрактной стоимости при наличии подтверждающих документов (контракт, таможенная декларация, приходные бухгалтерские документы).

В качестве обеспечения кредитных рисков может использоваться комбинированное обеспечение, по качеству, стоимости и объемам удовлетворяющее Банк.

В целях снижения кредитного риска, покрытия судебных и реализационных издержек стоимость принимаемого в залог имущества дисконтируется. Минимальный размер дисконта, т.е. процента на который снижается определенная оценочная стоимость имущества, применяемого при некоторых видах залога составляет:

- при залоге объектов недвижимости – не менее 30%;
- при залоге транспортных средств- не менее 40%;
- при залоге производственного оборудования – не менее 35%;
- при залоге основных средств (компьютеры, оргтехника, мебель, видео-аудиоаппаратура и т.п.) – не менее 40%;
- при залоге товаров в обороте, в т.ч. автотранспортные средства для реализации – не менее 30%;
- при залоге имущественных прав (требований) - дисконт не применяется.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Обеспечение II категории качества было принято в уменьшение резерва по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года по ряду кредитных договоров.

#### 8.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.



Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

|                                     | <u>1 октября<br/>2016 года</u> | <u>1 января<br/>2016 года</u> |
|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Чистые процентные доходы            | 828 061                        | 811 926                       |
| Чистые непроцентные доходы:         | 450 081                        | 332 205                       |
| <b>Итого</b>                        | <b>1 278 142</b>               | <b>1 144 131</b>              |
| <b>Величина операционного риска</b> | <b>63 907</b>                  | <b>57 207</b>                 |

Председатель Правления



Р.Т. Гулямов

Главный бухгалтер

Н.В. Сайгина

11 ноября 2016 года