

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1 полугодие 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 1 полугодие 2016 год	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	4
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	16
8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	17
8.1. Риск ликвидности	17
8.2. Рыночный риск	18
<i>Процентный риск</i>	19
<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i>	20
<i>Валютный риск</i>	20
<i>Анализ чувствительности к валютному риску</i>	21
8.3. Кредитный риск	21
<i>Просроченная и реструктурированная задолженность</i>	28
<i>Анализ обеспечения</i>	28
8.4. Операционный риск	29

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 июля 2016 года и 1 января 2016 года составляло 69 и 71 человек, соответственно.

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

Акционеры	1 июля 2016 года и 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
Итого	100,00

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 1 полугодие 2016 год

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2016 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг по документарным операциям клиентам.

Финансовые результаты за 1 полугодие 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 июля 2016 года структура размещения денежных средств в разрезе регионов Российской Федерации изменилась не существенно: удельный вес портфелей регионов (кроме Москвы и Московской области) составил 61,4% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц на 1 июля 2016 года, что на 0,1% меньше аналогичного показателя на 1 января 2016 года (61,5% на 1 января 2016 года).

Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 16,13% и 17,2% от общих активов Банка на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года соответственно.

Средства, привлеченные от нерезидентов, составляли 96,73% и 98,2% от общих обязательств Банка на 1 июля 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 июня 2016 года (включительно), по состоянию на 1 июля 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 июля 2016 года и 1 января 2016 года, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Руб./доллар США	64,2575	72,8827
Руб./евро	71,2102	79,6972
Руб./1000 узбекских сум	21,8192	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/).

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).

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 июля 2016 года тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года тыс. рублей</u>
Денежные средства	23 060	21 664
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 254	330 095
Средства в кредитных организациях:	834 883	581 885
- средства на корреспондентских счетах:	754 544	576 406
Российская Федерация	154 000	67 016
Иные государства	600 544	509 390
- средства в клиринговых организациях:	80 339	5 479
Российская Федерация	80 339	5 479
Итого денежных средств и их эквивалентов	898 197	933 644

На 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 122 218 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 июля 2016 года создан резерв в размере 100%.

	<u>1 июля 2016 года тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года 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:

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 702 926	1 443 529
Ссуды клиентам - юридическим лицам:	3 854 216	4 559 390
- Финансирование текущей деятельности	3 854 216	4 559 390
Ссуды физическим лицам:	51 998	51 575
- Ипотечное кредитование	44 738	45 133
- Потребительские кредиты	7 260	6 442
Итого ссудной задолженности	<u>5 609 140</u>	<u>6 054 494</u>
Резерв под обесценение	<u>(871 346)</u>	<u>(1 080 060)</u>
Итого чистой ссудной задолженности	<u>4 737 794</u>	<u>4 974 434</u>

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

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	1 702 926	1 443 529
Ссуды клиентам - юридическим лицам:	3 854 216	4 559 390
- Торговля	3 517 526	4 063 211
- Строительство	100 000	-
- Прочее	236 690	496 179
Ссуды физическим лицам	51 998	51 575
Итого ссудной задолженности	<u>5 609 140</u>	<u>6 054 494</u>
Резерв под обесценение	<u>(871 346)</u>	<u>(1 080 060)</u>
Итого чистой ссудной задолженности	<u>4 737 794</u>	<u>4 974 434</u>

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

Географическая зона	Юридическим лицам тыс. рублей	Физическим лицам тыс. рублей	Кредитным организациям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Российская Федерация:				
Астраханская область	134 497	-	-	134 497
Белгородская область	128 091	-	-	128 091
Брянская область	134 497	-	-	134 497
Волгоградская область	128 091	-	-	128 091
Воронежская область	128 091	-	-	128 091
Краснодарский край	134 497	-	-	134 497
Самарская область	85 312	-	-	85 312
Курская область	128 091	-	-	128 091
Липецкая области	262 588	-	-	262 588
г.Москва	1 071 022	26 632	1 322 164	2 419 818
Московская область	418 013	15 842	-	433 855
Новосибирская область	-	1 959	-	1 959
Орловская область	128 091	-	-	128 091
Пензенская область	128 091	-	-	128 091
Пермский край	198 385	-	-	198 385
Ростовская область	128 091	-	-	128 091
Рязанская область	-	3 353	-	3 353
Саратовская область	128 090	-	-	128 090
Смоленская область	128 090	163	-	128 253

Ставропольский край	128 091	-	-	128 091
Удмуртской Республика	134 497	-	-	134 497
Республика Узбекистан	-	4 049	380 762	384 811
Итого ссудной задолженности	3 854 216	51 998	1 702 926	5 609 140
Резерв на возможные потери	(697 128)	(10 470)	(163 748)	(871 346)
Итого чистой ссудной задолженности	3 157 088	41 528	1 539 178	4 737 794

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

Географическая зона	Юридическим лицам тыс. рублей	Физическим лицам тыс. рублей	Кредитным организациям тыс. рублей	Всего 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	4 559 390	51 575	1 443 529	6 054 494
Резерв на возможные потери	(903 740)	(12 572)	(163 748)	(1 080 060)
Итого чистой ссудной задолженности	3 655 650	39 003	1 279 781	4 974 434

4.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Земельный участок и строение	100 128	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	100 128	0

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

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с биржей	192 773	145 764
Требования по процентам	66 680	61 659
Требования по комиссиям		1
Резерв под обесценение	(34 443)	(37 381)
Итого прочих финансовых активов	225 010	170 043
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 918	5 337
Расходы будущих периодов	125	3 776
Расчеты по налогам	444	758
Расчеты с работниками	334	-
Итого прочих нефинансовых активов	3 821	9 871
Итого прочих активов	228 831	179 914

4.5. Средства кредитных организаций

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Корреспондентские счета «Узнацбанк»	56 851	165 986
Корреспондентские счета других банков	769 958	617 172
Срочные депозиты «Узнацбанк»	1 437 368	1 427 935
Срочные депозиты других банков	2 466 893	2 797 892
Итого средств кредитных организаций	4 731 070	5 008 985

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Срочные депозиты	648 684	737 704
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	190 384	157 067
Аккредитивы	37 018	58 950
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	876 086	953 721

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Финансовый сектор, в т.ч. страхование	642 575	728 827
Торговля	115 817	68 315
Услуги, в т.ч. образование, здравоохранение	49 860	65 029
Прочее производство, в т.ч. добывающая промышленность и металлургия	28 317	68 248
Продажа и ремонт автомобилей	8 074	2 281
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	6 422	9 313
Химическое производство	6 278	2 339
Транспорт и связь	5 239	4
Строительство	1 570	128
Энергетика	561	575
Прочее	11 373	8 662
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	876 086	953 721

4.7. Прочие обязательства

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по процентам	15 778	5427
Средства в расчетах	62	-
Обязательства по комиссиям	-	541
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	1 106	-
Итого прочих финансовых обязательств	16 946	5 968
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	6 681	3
Расходы по текущим налогам	3 167	376
Расчеты с дебиторами и кредиторами	399	417
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 247	796
Итого прочих обязательств	27 193	6764

4.8. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля 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 1 полугодие 2016 года представлена ниже:

тыс. руб.	Судная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	1 089 360	0	37 384	0	1 126 744
Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	(208 712)	0	(2 941)	0	(211 653)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 июля 2016 года	880 648	0	34 443	0	915 091

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	239 761	-	2 212	1 853	243 826
Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	87 067	-	3 845	2 208	93 120
Резерв под обесценение по состоянию на 1 июля 2015 года	326 828	-	6 057	4 061	336 946

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	4 838	32 153
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(9 400)	(109 972)
	(4 562)	(77 819)

5.3. Вознаграждение работников

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Заработная плата и премии	27 098	27 264
Страховые взносы в ПФР, ФСС и ТОМС	8 131	10 133
Прочие начисления (компенсации, пособия, материальная помощь)	914	1 349
	36 143	38 746

5.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Налог на прибыль, в т.ч.:	11	1683
Текущий налог на прибыль	11	53
Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	-	1 630
Прочие налоги, в т.ч.:	66	43
НДС	10	-
Налог на имущество	-	15
Прочие налоги	56	28
	77	1 726

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:

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	1 630
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	11	53
	11	1 683

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

	1 полугодие 2016 года тыс. руб.	1 полугодие 2015 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	-	53
Изменение отложенного налога	-	1 630
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	-	1 683

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 1 полугодия 2016 года и 1 полугодия 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:

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Основной капитал:	264 698	261 556
Базовый капитал	264 698	261 556
Дополнительный капитал	791 439	728 827
Всего капитала	1 056 137	990 383
Активы, взвешенные с учётом риска	2 962 164	2 830 320
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	35,7	35,0
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,9	9,2
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	8,9	9,2

Размер требований к капиталу (активы, взвешенные с учетом риска) по состоянию на 1 июля 2016 года по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2016 года изменился не существенно (рост на 4,7%).

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 год тыс. рублей
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	640	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	640	6
Базовый капитал, итого	264 698	261 556
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	264 698	261 556
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	213 121	728 827
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	578 318	728 827
Дополнительный капитал, итого	791 439	728 827
Собственные средства (капитал), итого	1 056 137	990 383

Общим собранием акционеров Азия-Инвест Банка (АО) (Протокол №73 от 28.06.16) принято решение убыток Банка по итогам 2015 года 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 30.06.2016г., 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 10203303В	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия
-	<u>Регулятивные условия</u>		-
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	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	216 501 тыс.рублей	578 318 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. 27.12.1999г. 11.01.2001г. 26.02.2002г. 30.12.2013г.	22.12.2015
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	не применимо	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	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	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 30.06.2016 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	366 169	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	366 169	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, 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", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 607 156	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	642 575	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	578 318
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	578 318
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 600	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	640	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	640	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	640
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	5 586 536	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 июля 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 июля 2016 года представлен в следующей таблице:

	1 июля 2016 года тыс. рублей
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	5 989 484
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	640
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	5 988 844
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	151 555
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	29 614
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	121 941
Капитал риска	
Основной капитал	264 698
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	6 110 785
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.3%

По состоянию на 1 июля 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составлял 4,3%, по состоянию на 1 января 2016 года – 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 июля 2016 года и 1 января 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям ЦБ РФ.

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

тыс. руб.	Срок погашения не						Всего
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просроченные	
АКТИВЫ							
Денежные средства	23 060	0	0	0	0	-	23 060
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 254	-	-	-	-	-	162 472
Средства в кредитных организациях	831 883	-	-	-	-	-	834 883
Чистая ссудная задолженность	1 341 096	379 992	191 110	2 758 423	39 593	27 580	4 737 794
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 859	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	8 200	-	-	-	8 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	2 600
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	100 128
Прочие активы	194 073	342	33 813	603	-	-	228 831
Всего активов	2 430 366	380 334	233 123	2 759 026	53 452	27 580	6 111 827

ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	1 646 710	-	-	3 084 360	-	-	4 731 070
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	863 635	6 282	6 169	-	-	-	876 086
Прочие обязательства	9 834	1 740	15 619	-	-	-	27 193
Всего обязательств	2 520 179	8 022	21 788	3 084 360	-	-	5 634 349
Чистая балансовая позиция	(89 813)	372 312	211 335	(325 334)	53 452	27 580	227 946

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

тыс. руб.	Срок погашения							Всего
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просроченные	установлен не	
АКТИВЫ								
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
Всего активов	1 905 911	324 587	703 161	2 983 672	51 076	138 643	127 758	6 234 808
ПАССИВЫ								
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
Всего обязательств	1 326 439	1 225	411 313	4 230 493	-	-	-	5 969 470
Чистая балансовая позиция	579 472	323 362	291 848	(1 246 821)	51 076	138 643	127 758	265 338

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 долевого 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 июля 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	149 631	-	-	-	-	685 252	834 883
Чистая ссудная задолженность	1 341 095	379 992	191 110	2 758 424	39 593	27 580	4 737 794
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	13 859	-	13 859
Итого	1 490 726	379 992	191 110	2 758 424	53 452	712 832	5 586 536
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 155 389	-	-	3 084 360	-	491 321	4 731 070
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	648 507	478	-	-	-	227 101	876 086
в т.ч. вклады физических лиц	5 931	478	-	-	-	646	7 055
Итого	1 803 896	478	-	3 084 360	-	718 422	5 607 156

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 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
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
Итого	902 355	324 305	801 976	2 983 668	51 076	506 798	5 570 178
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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
Итого	1 160 762	-	357 985	4 227 197	-	216 762	5 962 706

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 июля 2016 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года</u> тыс. рублей	<u>1 января 2016 года</u> тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 356)	(2 671)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>1 356</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 июля 2016 года представлена следующим образом:

тыс. рублей	<u>Рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	11 210	6 633	5 217	-	23 060
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	162 472	-	-	-	162 472
Средства в кредитных организациях	80 340	739 026	5 459	10 058	834 883
Чистая ссудная задолженность	1 453 366	3 263 776	20 652	-	4 737 794
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 859	-	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	8 200	-	-	-	8 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 600	-	-	-	2 600
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	100 128	-	-	-	100 128
Прочие активы	4 008	224 164	659	-	228 831
Всего активов	1 836 182	4 233 600	31 987	10 058	6 111 827
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	822 489	3 883 470	18 931	6 180	4 731 070
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	140 589	734 330	1 067	100	876 086
Прочие обязательства	11 422	15 749	22	-	27 193
Всего обязательств	974 500	4 633 549	20 020	6 280	5 634 349
Чистая позиция	861 682	(399 949)	11 967	3 778	477 478
Чистая позиция с учетом влияния инструментов СПОТ	30	(30)	-	-	-
Влияние поручительств, полученных в иностранной валюте	(331 453)	331 453	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния поручительств, полученных в иностранной валюте и инструментов СПОТ	530 259	(68 526)	11 967	3 778	477 478

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
АКТИВЫ					
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
Всего активов	1 815 505	4 346 388	61 079	11 836	6 234 808
ПАССИВЫ					
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
Всего обязательств	1 035 201	4 880 841	46 018	7 410	5 969 470
Чистая позиция	780 304	(534 453)	15 061	4 426	265 338
Влияние поручительств, полученных в иностранной валюте	(551 688)	551 688	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния поручительств, полученных в иностранной валюте	228 616	17 235	15 061	4 426	265 338

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 июля 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 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 482)	1 379
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	957	1 205

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 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 июля 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенными и пониженными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	23 060	-	-	-	-	23 060
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	160 842	-	-	1 630	-	162 472
Средства в кредитных организациях	-	594 674	-	156 998	83 211	834 883
Чистая ссудная задолженность	3 227 848	-	-	1 486 911	23 035	4 737 794
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 298	-	561	-	-	13 859
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 200	-	8 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	2 600	-	2 600
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	100 128	100 128
Прочие активы	-	-	-	36 017	192 814	228 831
Итого активов	3 425 048	594 674	561	1 692 356	399 187	6 111 827

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
Итого активов	3 260 856	965 359	4 028	1 775 261	229 304	6 234 808

Представленные ниже сведения о качестве активов, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 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:	1 935 053	1 761 906	-	-	-	173 147	-	-	-	163 845	173 050	163 748	173 147	-	-	-	173 147
1.1 корреспондентские счета	763 846	754 544	-	-	-	9 302	-	-	-	9 302	-	-	9 302	-	-	-	9 302
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	521 020	357 272	-	-	-	163 748	-	-	-	163 748	163 748	163 748	163 748	-	-	-	163 748
1.3 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвр. основе без признания получ. ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	650 018	650 018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	376 906	376 906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным органи-зам	169	72	-	-	-	97	-	-	-	97	-	-	97	-	-	-	97

2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 937 277	16 831	576 090	303 966	-	3 040 390	2 119 791	51 292	-	555 482	3 131 361	697 128	731 454	10 554	114 126	-	606 774
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 391 814	-	-	213 440	-	1 178 374	774 952	51 292	-	-	1 260 891	133 807	133 807	-	82 515	-	51 292
2.2 учтенные векселям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 вложения в ценные бумаги	13 859	13 859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 прочие активы	2 972	2 972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	66 230	-	577	52 221	-	13 432	-	-	-	13 432	-	-	34 326	9	20 885	-	13 432
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 462 402	-	575 513	38 305	-	1 848 584	1 344 839	-	-	542 050	1 870 470	563 321	563 321	10 545	10 726	-	542 050
2.8.1 в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Предоставленные физическим лицам	52 279	39 106	334	4 718	-	8 121	-	-	-	-	10 470	10 470	10 490	10	2 359	-	8 121

ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:																	
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 333	1 680	-	-	-	653	-	-	-	-	653	653	653	-	-	-	653
3.2 ипотечные ссуды	42 405	37 189	-	3 232	-	1 984	-	-	-	-	3 600	3 600	3 600	-	1 616	-	1 984
3.3 автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4 иные потребительские ссуды	7 260	-	330	1 446	-	5 484	-	-	-	-	6 217	6 217	6 217	10	723	-	5 484
3.5 прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	281	237	4	40	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	20	-	-
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 +стр.2+стр.3) из них	5 924 609	1 817 843	576 424	308 684	-	3 221 658	2 119 791	51 292	-	719 327	3 314 881	871 346	915 091	10 564	116 485	-	788 042
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 804 140	773 047	575 843	256 423	-	3 198 827	2 119 791	51 292	-	705 798	3 305 579	871 346	871 346	10 555	95 580	-	765 211
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	215 945	-	17 560	198 385	-	-	-	-	-	-	79 881	79 682	79 682	328	79 354	-	-
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подп-том 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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				Расчетный		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	с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
														По категориям качества			
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	2 180 634	2 007 487	-	-	-	173 147	-	163 846	-	-	173 050	163 749	173 147	-	-	-	173 147
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
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 634 689	13 928	581 485	399 576	2 285 429	1 354 271	-	709 887	-	85 313	3 130 191	903 740	941 010	30 215	199 788	119 488	591 519
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																	
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	51 710	32 250	5 674	3 366	-	10 420	-	-	-	-	12 572	12 572	12 587	484	1 683	-	10 420
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	-	-
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	6 867 033	2 053 665	587 159	402 942	2 285 429	1 537 838	-	873 732	-	85 313	3 315 813	1 080 060	1 126 744	30 699	201 471	119 488	775 086
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 июля 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд составляет 1 872 208 тыс. рублей (39% 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 июля 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 июля 2016 года:

тыс. рублей	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
<hr/>		
Обеспечение I категории качества:		
Депозиты банков	2 455 451	2 463 619
Обеспечение II категории качества:		
Имущественные права	45 113	41 099
Итого	2 500 564	2 504 718

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 задолженность	Стоимость обеспечения
Обеспечение I категории качества:		
Депозиты банков	2 776 958	2 786 223
Обеспечение II категории качества:		
Имущественные права	218 648	115 500
Итого	2 995 606	2 901 723

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 июля 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.

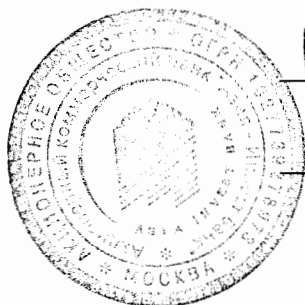
Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Чистые процентные доходы	811 926	811 926
Чистые непроцентные доходы:	332 205	332 205
Итого	1 144 131	1 144 131
Величина операционного риска	57 207	57 207

Председатель Правления

Главный бухгалтер




Р.Т. Гулямов


Н.В. Сайгина

11 августа 2016 года