

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» на 01 июля 2016 года**

1. Существенная информация о кредитной организации.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)/ Joint-stock Investment Commercial Bank «ENISEISK UNITED BANK».

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»/ JSICB «ENISEISK UNITED BANK».

В течении 1 полугодия 2016 г. не проводилось изменение указанных реквизитов.

Место нахождения кредитной организации: 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, дом 62, помещения 25,26,27. Основной регистрационный номер: 1022400000160.

По состоянию на 1 апреля 2016 года в структуре АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее «Банк») действовал 1 филиал (в г. Красноярске), 36 дополнительных офисов на территории Красноярского края.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации с декабря 2004 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 316.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное, таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Существующая неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать неблагоприятное влияние на финансовый и корпоративный сектор в России. Банк определяет уровень резервов в результате прошлых событий, но не признает убытки которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущее изменение в экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от существующего уровня резервов.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк осуществлял в 2016 г. бухгалтерский учет в соответствии с положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации» применяя метод начисления.

Принятая учетная политика применяется банком последовательно от одного года к другому и является элементом нормативного регулирования бухгалтерского учета. Дополнения в учетную политику вносятся в связи с изменениями законодательства РФ.

В учетной политике закреплены *основные методы и принципы* ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывности деятельности:

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Последовательности применения учетной политики:

Последовательность применения учетной политики, предусматривает, что выбранная банком учетная

политика будет применяться последовательно, от одного отчетного периода к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- Постоянства правил бухгалтерского учета:

Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Своевременного отражения операций:

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения на основании поступления оправдательных документов. Исполнение обязательств (Банка перед клиентом или клиента перед Банком), требующих обязательного обращения клиента в Банк, отражается в балансе Банка в срок, предусмотренный условиями договора.

- Имущественной обособленности:

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»:

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Осторожности:

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

- Раздельного отражения активов и пассивов:

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- Оценки активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

- Отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам:

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- Преемственности, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода;
- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка;
- Непротиворечивости, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- Рациональности. Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, осуществляемое исходя из условий деятельности и величины Банка;
- Осмотрительности, т.е. готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов;
- Приоритет содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйственной деятельности;
- Открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение

(строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, без учета налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости с учетом налога на добавленную стоимость.

Лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств составляет 0 рублей. Основные средства принимаются к учету с учетом налога на добавленную стоимость.

Банк проводит переоценку группы однородных объектов основных средств на основе комбинированной системы по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. Комбинированная система, включающая периодическую переоценку (раз в три года) и внеочередную (при существенном изменении стоимости). Существенное изменение стоимости предполагает изменение стоимости в размере, превышающем 3% от стоимости основных средств

При определении текущей (восстановительной) стоимости используются экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, проведенные независимыми оценщиками. Результаты переоценки подтверждены аудиторским заключением.

Амортизация для целей бухгалтерского учета начисляется линейным методом.

Ограничения прав собственности по основным средствам и объектам недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также переданных в залог у Банка нет.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806).

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Центральном Банке, средства в кредитных организациях

	на 01/07/2016	на 01/01/2016
Наличные средства	649697	770348
Средства на корреспондентском счете в Банке России	105917	104808
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	31244	30361
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	227752	333503
– Российской Федерации	207062	302538
– других стран	20690	30965
Итого денежных средств и их эквивалентов	983366	1208659

По состоянию на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland).

Денежные средства, имеющие ограничение по их использованию в Банке отсутствуют.

4.2. Ссудная задолженность.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» в разрезе видов заемщиков и направлений деятельности кредитной организации представлена в следующей таблице:

	на 01/07/2016	на 01/01/2016
<i>Кредиты юридических лиц</i>		
Корпоративные кредиты	261201	449067
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	999304	585248

<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	90	328
Ипотека	16315	18259
Потребительские кредиты	1085567	1157541
Межбанковские кредиты и депозиты	1861176	1900000
Итого ссудная задолженность	4223653	4110443
Резервы на возможные потери	188169	176844
Итого чистая ссудная задолженность	4035484	3933599

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.07.2016 г.:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	149970	1861176	30127	32720	2073993
от 31-90 дней	147798		111500	25066	284364
от 91-180 дней	95903		18394	44464	158761
от 181-360 дней	566001		101180	122862	790043
свыше 360 дней	39632			876860	916492
Итого	999304	1861176	261201	1101972	4223653

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016 г.:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	12869	1900000	6115	17719	1936703
от 31-90 дней	73044		29863	59797	162704
от 91-180 дней	99681		58000	59428	217109
от 181-360 дней	326642		355089	129788	811519
свыше 360 дней	73012		0	909396	982408
Итого	585248	1900000	449067	1176128	4110443

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	на 01/07/2016		на 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1101972	26,09%	1176128	28,61%
Кредитные организации	1861176	44,06%	1900000	46,22%
Прочие (расшифровать)	25248	0,60%	25575	0,62%

Деятельность спортивных объектов	106506	2,52%	106506	2.59%
Финансовый лизинг	128183	3,03%	106228	2.58%
Торговля и общественное питание	409532	9,70%	69710	1.70%
Обрабатывающие производства	19841	0,47%	44000	1.07%
Производство и распределение электроэнергии воды и газа	256805	6,08%	359518	8.75%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	33000	0,78%	43000	1.05%
Операции с недвижимым имуществом	67184	1,59%	197245	4.80%
Строительство	13069	0,31%	3338	0.08%
Частные предприниматели	130755	3,10%	15000	0.37%
Транспорт и связь	70382	1,67%	64195	1.56%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4223653	100.00%	4110443	100.00%

Анализ изменения резервов на возможные потери по ссудам:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица
РВПС на 01/01/2016 года	59905	0	4652	112287
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	20962	0	2426	-12063
кредиты, списанные в течение года как безнадежные				
РВПС на 01/07/2016 года	80867	0	7078	100224

4.3. Средства клиентов

	на 01/07/2016	на 01/01/2016
Средства клиентов	4854002	4941519
Коммерческие организации	1124128	1562273
Текущие/расчетные счета	1038175	1510323
Срочные вклады	85953	51950
Физические лица	3508589	3248405
Текущие/расчетные счета	948555	831730
Срочные вклады	2560034	2416675
Государственные и общественные организации	221285	130841
Текущие/расчетные счета	209360	119085
Срочные вклады	11925	11756

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01/07/2016		на 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	221285	4,56%	130841	2.65%
Физические лица	3508589	72,28%	3248405	65.74%
Добывающая промышленность и металлургия	13550	0,28%	28839	0.58%
Производство	100770	2,08%	51763	1.05%
Строительство	90694	1,87%	143589	2.91%
Телекоммуникации	23637	0,49%	27642	0.56%
Торговля	262289	5,40%	247047	5.00%
Транспорт	154812	3,19%	477244	9.66%
Услуги	319931	6,59%	328068	6.64%
Энергетика	132756	2,73%	215442	4.36%
Прочие	25689	0,53%	42639	0.86%
Итого	4854004	100.00%	4941519	100.00%

4.4. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01/07/2016	на 01/01/2016
Векселя	470	470
Наращенные процентные расходы	-	-
<u>Итого</u> выпущенных долговых ценных бумаг	470	470

По состоянию на 1 июля 2016 года стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 470 тысяч рублей (на 01.01.2016 г.: 470 тыс. руб.). По состоянию на 01.07.2016 год имеется один вексель - бездисконтный, беспроцентный, дата составления 16.02.2016 г., дата погашения «По предъявлении»

По состоянию на 01 июля 2016 года Банк не имел не исполненных обязательств.

4.5. Уставный капитал Банка

Уставный капитал состоит из 56 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 7,12 руб. за одну акцию и составляет на 01.07.2016 г. 398 720 тыс. руб. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции. Количество размещенных и оплаченных акций Банка 56000000 штук. Форма выпуска бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. В соответствии со ст. 31 ФЗ от 26/12/1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая акция общества предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры владельцы обыкновенных акций имеют право:

Участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

Получать дивиденды;

Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

Иметь иные права, установленные действующим законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

В 2016 году банком было направлено на увеличение уставного капитала прибыль за 2015 год в

размере 14 000 тыс. руб. За период с 2009 года банком была принята политика управления капиталом, согласно которой вся прибыль капитализируется в капитал. Таким образом, за указанный период уставный капитал увеличился на 118 720 тыс. руб. (42,4%). Объем капитала на 01/07/2016 года составил 535 898 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2016 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (в тыс. руб.)
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2016 г.	56 000	384720
Повышение номинальной стоимости акций	56 000	14000
Общая сумма уставного капитала на 01/07/2016 г.	56 000	398720

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).

Расход на создание и затраты на восстановление резервов на возможные потери:

	Всего	Ссудная задолженность и требования по получению процентных доходов	Прочие активы	Резервы оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Сумма на 01.01.2016 г.		186322	2280	104	253
Создание/(восстановл ение) резерва в течение периода		12472	529	52	162
Списание		0	17	0	0
Сумма на 01.07.2016 г.		198794	2792	156	415

Курсовые разницы, признанной в составе прибыли (убытка) за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01/07/2016	на 01/07/2015
Переоценка иностранной валюты	-2567	-6177
положительная переоценка	775982	577657
отрицательная переоценка	778549	583834
Переоценка драгоценных металлов	886	-127
положительная переоценка	7572	7482
отрицательная переоценка	6686	7609

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	на 01/07/2016	на 01/07/2015
Налог на прибыль	3562	1269
Прочие налоги и сборы, относимые на расходы, в соответствии с законодательством РФ	35009	37009
Итого уплачено налогов	38571	38278

Изменения ставок налогов и введение новых налогов в 2016 году не происходило.

6. Уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

Структура капитала Банка (Базель III)

	На 01.07.2016 год		На 01.01.2016 год	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал), в том числе:	535898	100	533249	100
Основной капитал, в т.ч.	435161	81	432512	81
Базовый капитал	435161	81	432512	81
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	100737	19	100737	19

Составляющие собственного капитала

	на 01/07/2016	на 01/01/2016
Собственные средства (капитал), в том числе:	535898	533249
Уставный капитал кредитной организации	398720	384720
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	5774	14581
Убыток текущего года	3077	533
Источники основного капитала, итого	435161	432512
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	75237	75237
Нераспределенная прибыль текущего года	0	9462
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	25500	25500

Капитализация прироста стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки включается в состав собственных средств Банка в соответствии с законодательством РФ не чаще одного раза в год, по результатам оценок, подтвержденных аудиторской организацией.

Банком привлечено 4 субординированных депозита общей стоимостью 25 500 тыс. руб., привлеченных на срок свыше 5 лет. Условия привлечения данных депозитов полностью соответствуют подходам определения величины и достаточности собственных средств, определенными в соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 395-П от 28.12.2012 г. (Базель III).

Начиная с 2015 года, оценка достаточности капитала производится Банком в соответствии с законодательством РФ на основе стандартов, изложенных в Базеле III. Требования к капиталу были выполнены в полном объеме, уровень достаточности капитала соблюден.

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения по некоторым обязательным нормативам Банка:

	01/07/2016	01/01/2016
Базовый капитал	435161	432512
Основной капитал	435161	432512
Дополнительный капитал	100737	100737
Итого собственные средства (капитал)	535898	533249
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И:		
Активы I	982692	1505978
Активы II	331169	282350
Активы III	1144	1927
Активы IV	2704943	2501367
Активы V	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	90527	159179
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	5999	1353
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом	3501	1043
Рыночный риск	47961	14934
Операционный риск	79047	77435
Норматив достаточности капитала (H1.0),%	12,62	13,41
Норматив достаточности базового капитала (H1.1),%	10,48	11,14
Норматив достаточности основного капитала (H1.2),%	10,48	11,14
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6), %	23,93	24,1
Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7), %	267,59	213,69

Нормативы достаточности капитала по Базелю III:

	Минимально допустимые значения норматива, %	По состоянию на 01.07.2016 г.
Показатель достаточности базового капитала (H1.1), в процентах	4.5	10.5
Показатель достаточности основного капитала (H1.2), в процентах	6.0	10.5
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H1.0), в процентах	8.0	12.6

Составляющие размера собственных средств (капитала) с приведением данных бухгалтерского баланса:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
-----------	----------------------	---

	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01/07/2016	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01/07/2016
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	398720	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	398720	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	398720
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	25500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	100737
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	4854010	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	100737
2.2.1			из них: субординированные кредиты	25500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	356099	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	2334	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	18809	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	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:	4263758	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

Цели, процедуры и подходы в управлении капиталом

В стратегии Банка заложены следующие цели при стратегии поддержания общей достаточности капитала

- Обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач по бизнес подразделениям;
- Обеспечение необходимой финансовой устойчивости в процессе деятельности Банка
- Минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности и качеству)

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития и обеспечивается соблюдением следующих основных принципов

- Централизованное управление капиталом – установлены области по которым требуется обязательное коллегиальное решение и контроль исполнения;
- Принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденной стратегии являются целевыми ориентирами;
- Формирование бизнесов планов по направлениям деятельности учитываются установленных регулятивных ограничения, связанные с величиной капитала.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное на 01.07.2016 года составляет 8,1%

Наименование показателя	01.07.2016	01.01.2016
-------------------------	------------	------------

Основной капитал, тыс. руб.	435161	432512
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5396720	5460006
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,1	7,9

8. О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Деятельность банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата. Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые как для активного, так и для пассивного управления рисками.

Выделяется ряд материальных рисков, которые имеют ощутимое влияние на деятельность банка:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Правовой риск.

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/07/2016 года:

	Россия	Группа развитых стран (Германия)
Денежные средства	649697	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	137161	
Обязательные резервы	31244	
Средства в кредитных организациях	227752	20690
Чистая ссудная задолженность	4035484	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	522	
Требование по текущему налогу на прибыль	3416	
Отложенный налоговый актив	2334	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	356099	
Прочие активы	76323	
Всего активов	5488788	20690
Средства кредитных организаций	8	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4854002	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3622249	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Отложенное налоговое обязательство	18809	
Прочие обязательства	92826	

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	415	
Всего обязательств	4966530	
Средства акционеров (участников)	398720	
Резервный фонд	33744	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	75237	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5774	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8783	
Всего источников собственных средств	522258	
Безотзывные обязательства кредитной организации	247050	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6060	

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2016 год

	Россия	Группа развитых стран (Германия)
Денежные средства	770348	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135169	
Обязательные резервы	30361	
Средства в кредитных организациях	302538	30965
Чистая ссудная задолженность	3933599	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Требование по текущему налогу на прибыль	2231	
Отложенный налоговый актив	1043	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	362728	
Прочие активы	45616	
Всего активов	5584237	30965
Средства кредитных организаций	11	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4941519	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3345947	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Отложенное налоговое обязательство	18809	
Прочие обязательства	109701	

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	253	
Всего обязательств	5070763	
Средства акционеров (участников)	384720	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	75237	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14581	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5192	
Всего источников собственных средств	513474	
Безотзывные обязательства кредитной организации	43261	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1367	

Доля средств нахождения в «группе развитых стран», а именно в Германии составила 0.4%.

Банк также анализирует концентрацию кредитных вложений по отраслям и сегментам экономики. Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридических (в разрезе отраслей и конечных получателей) и физических лиц на 01/07/2016 и на 01/01/2016 года.

	на 01/07/2016		на 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1101972	26,09%	1176128	28,61%
Кредитные организации	1861176	44,06%	1900000	46,22%
Прочие (расшифровать)	25248	0,60%	25575	0,62%
Деятельность спортивных объектов	106506	2,52%	106506	2,59%
Финансовый лизинг	128183	3,03%	106228	2,58%
Торговля и общественное питание	409532	9,70%	69710	1,70%
Обрабатывающие производства	19841	0,47%	44000	1,07%
Производство и распределение электроэнергии воды и газа	256805	6,08%	359518	8,75%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	33000	0,78%	43000	1,05%
Операции с недвижимым имуществом	67184	1,59%	197245	4,80%
Строительство	13069	0,31%	3338	0,08%
Частные предприниматели	130755	3,10%	15000	0,37%
Транспорт и связь	70382	1,67%	64195	1,56%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4223653	100,00%	4110443	100,00%

	на 01/07/2016	на 01/01/2016
Корпоративные кредиты	261201	449067
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	999304	585248
Кредиты физическим лицам - кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	90	328
Кредиты физическим лицам - ипотека	16315	18259

Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1085567	1157541
Кредиты банкам-корреспондентам	1861176	1900000
Итого	4223653	4110443

Кредитный риск

Информация об объёме задолженности с просроченными платежами и реструктурированной задолженности, о размерах расчётного и фактически сформированного резерва.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01/07/2016 года составил **4223653** тыс. руб. по состоянию на 01/01/2016 года 4 110 443 тыс. руб.

Объем задолженности с просроченными платежами на 01/07/2016 года составил 129627 тыс. руб., на 01/01/2016 года 116 160 тыс. руб.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01/07/2016 года составил 188 169 тыс. руб., по состоянию на 01/01/2016 года составил 176 844 тыс. руб. Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год изменился с 4,3% до 4,5%.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными платежами на 01/07/2016 года и 01/01/2016 года.

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/07/2016 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	30476	7267	10265	79256	127264	2.32%	81512	81418
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	5961	0	0	2082	8043	0.15%	7047	6923
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	24,515	7,267	10,265	77,174	119221	2.17%	80415	80415

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2016 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	23718	7092	13224	72126	116160	2.1%	70164	70164
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	10161	0	0	2029	12190	0.2%	2079	2079

банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	13557	7092	13224	70097	103970	1.9%	68085	68085

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/07/2016г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/07/2016г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	360600	6.7	11369
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	326847	5.95	11031
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты			
физические лица			

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2016г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2016г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	103669	2.1	3053
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	103669	0.2	3053
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты			
физические лица			

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01/07/2016 года и на 01/01/2016 года в тыс. руб. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/07/2016					общий объем активов	объем созданного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	1586453	2085196	60493	116855	97413	3946410	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1885810	2076819	60245	116653	84126	4223653	188169
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	75	877657	8284	106506	6782	999304	80867

банки-корреспонденты	1861176	0	0	0	0	1861176	0
корпоративные кредиты	17427	236274	7500	0	0	261201	7078
физические лица	7132	962888	44461	10147	77344	1101972	100224

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2016					общий объем активов	объем созданног о резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	2325453	1808333	142674	134595	85206	4496261	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1960777	1799583	142426	134200	73457	4110443	176844
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	70	455664	5789	121506	2219	585248	59905
банки-корреспонденты	1900000	0	0	0	0	1900000	0
корпоративные кредиты	52000	392567	4500	0	0	449067	4652
физические лица	8707	951352	132137	12694	71238	1176128	112287

Характер и стоимость полученного обеспечения.

Виды обеспечения	на 01/07/2016	на 01/01/2016
Залогом недвижимости и прав на нее	428099	482533
Залог оборудования	65817	0
Залог товаров в обороте	6410	237100
Залогом транспортных средств	99640	48550
Залог ценных бумаг	59586	63802
Прочие	6985	6985
Поручительства и гарантии	448350	550350
Итого	1114887	1389320

на 01/07/2016

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		428099
Залог оборудования		65817
Залог товаров в обороте		6410
Залогом транспортных средств		99640
Залог ценных бумаг		59586
Прочие		6985
Поручительства и гарантии		

Общий итог	-	641665
------------	---	--------

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплате при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк стремится иметь достаточную ликвидность для выполнения своих текущих и будущих обязательств. Банк не имеет и не имел в течение 1 квартала 2016 года обязательств на межбанковском рынке и долговых рынков капитала России.

За управлением риска ликвидности отвечает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП на основе ежедневной отчетности от финансово-аналитической группы утверждает лимиты размещения средств, прогнозирует на среднесрочную и долгосрочную перспективу состояние ликвидности. На ежемесячной основе, на базе отчета о разрывах контролирует уровень риска ликвидности. Принимает программу поддержания ликвидности в стрессовых ситуациях на рынке России. Банк рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые также контролируются КУАП. Фактов нарушения нормативов нет. Банком на регулярной основе проводит стресс тестирование, в т.ч. по риску ликвидности при различных сценариях развития событий.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.07.2016 г

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1011323	1011323	1011323	1011323	1011323	1011323	1011323	1011323	1011323	1011323
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	826994	1315728	1509388	1691965	2082481	2445585	2772550	3259180	3679356	4274715
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	522	522	522	522	522	522	522	522	522	522
6. Прочие активы, всего, в том числе:	29763	29825	29827	29855	29893	29894	29894	29894	29894	32100
6.1. II категории качества	0	2	4	12	20	21	21	21	21	24
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1868602	2357398	2551060	2733665	3124219	3487324	3814289	4300919	4721095	5318660

ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
9. Средства клиентов, из них:	2744690	2810235	2832311	3005304	3139075	3723121	4163171	4548627	4777248	5061611
9.1. вклады физических лиц	1510005	1532615	1553939	1721911	1855682	2434497	2864981	3247000	3474350	3720492
10. Выпущенные долговые обязательства	470	470	470	470	470	470	470	470	470	470
11. Прочие обязательства	8924	8924	8924	9931	12207	12477	12477	12477	12477	12477
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2754092	2819637	2841713	3015713	3151760	3736076	4176126	4561582	4790203	5074566
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	50000	59873	60510	62889	81615	251430	253110
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-885490	-462239	-290653	-332048	-87414	-309262	-424726	-342278	-320538	-9016
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)* 100%	-32.2	-16.4	-10.2	-11.0	-2.8	-8.3	-10.2	-7.5	-6.7	-0.2

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.01.2016 г

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659
Ссудная и приравненная к ней задолженность	644903	654381	665283	2003643	2034599	2262772	2588606	3217106	3504970	4065216

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
Прочие активы	20382	20387	20388	20444	20471	20471	20471	20471	20471	20471
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1873944	1883427	1894330	3232746	3263729	3491902	3817736	4446236	4734100	5294346
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11
Средства клиентов, из них:	3100239	3103189	3204078	3348940	3451307	4181387	4676096	4917848	5087580	5358607
вклады физических лиц	1479994	1482944	1583833	1716659	1819025	2539479	3024640	3264073	3431398	3668301
Выпущенные долговые обязательства	470	470	470	470	470	470	470	470	470	470
Прочие обязательства	3370	3370	3370	5509	7528	7528	7528	7528	7528	7528
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3104090	3107040	3207929	3354930	3459316	4189396	4684105	4925857	5095589	5366616
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией				17	17	1102	10545	41384	43566	44131
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-1230146	-1223613	-1313599	-122201	-195604	-698596	-876914	-521005	-405055	-116401
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-39.6	-39.4	-40.9	-3.6	-5.7	-16.7	-18.7	-10.6	-7.9	-2.2

При рассмотрении показателей оценки группы ликвидности, по состоянию на 01/07/2016г. и 01/01/2016г. (данные приведены в таблице ниже), можно отметить минимальный характер риска ликвидности. Ограничения по значению групп не более 2,3.

Период	ПЛ1	ПЛ2	ПЛ3	ПЛ4	ПЛ5	ПЛ6	ПЛ7	ПЛ8	ПЛ9	ПЛ10	Значение группы
01/01/2016	59,0	107,1	173,0	50,6	-25,7	0,1	44,7	0	0	0	1,3529
01/07/2016	59,3	117,7	206,9	46,8	-33,2	0,1	41,5	0	0	0	1,2353

Операционный риск.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакцией на потенциальные риски, банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для выявления наличия или возможности реализации операционных рисков проводится:

Анализ подверженности операционному риску существующих бизнес процессов ;

Анализ отдельных операций и сделок;

Анализ внутренних документов и процедур на их соответствие основным принципам управления операционным риском, а также отсутствие противоречий в регламентации существующих бизнес процессов;

Анализ нововведений проводимых Банком, на этапе разработки.

На основании проведенного анализа определяется и классифицируется основные виды операционных рисков, основных метрик, разрабатывается структура и порядок сбора информации о случаях операционного риска.

Существует автоматизированная система сбора и хранения информации о случаях реализации операционных рисков. Вся информация аккумулируется и обрабатывается ответственным сотрудником отдела рисков Банка. Полученная информация используется для постановки задач по совершенствованию бизнес процессов, систем информационной и иной защиты, по улучшению качества обслуживания и прочее.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 01.07.2016 размер операционного риска составил 78661 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 77435 тыс. рублей).

Риск инвестиций в долговые инструменты

	01.07.2016	01.01.2016 г
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	503	0
- долговые операции Российской Федерации	503	0

Инвестициями в долговые обязательства являются облигации федерального займа.

Эмитент: Министерство финансов Российской Федерации, в количестве 270 штук, сроком погашения 03.08.2016 г. По состоянию на 01/07/2016 г. процентный купонный доход по ним составил 14 тыс. руб., дисконт – 5 тыс. руб. Отрицательная переоценка по состоянию на 01/07/2016 г. 0,3 тыс. руб.

Рыночный риск (валютный и процентный риск)

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как, процентные ставки, валютные курсы.

Основными способами управления рыночными рисками являются:

- Установление системы лимитов, ограничивающих рыночные риски, в соответствии с имеющимися объемами покрытия
- Постоянное проведение мониторинга текущего рыночного риска и контроля соблюдения принятых процедур по управлению рыночными рисками
- Поддержание объемов открытых позиций Банка в соответствии с наблюдающимися и прогнозируемыми изменениями их справедливой стоимости
- Своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли

В рамках отчетности рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 28/09/2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

		01.07.2016	01.01.2016
РР	Рыночный риск ($PP = 12.5 \times (PR + FR + BR + TR)$)	47960.78	14935.50
ПР	Процентный риск	5.62	-
ФР	Фондовый риск	-	-
ВР	Валютный риск	3831.06	1194.75
ТР	Товарный риск	0.18	0.09

Управление валютным риском осуществляется с точки зрения соблюдения обязательных требований Банка России путем ограничения объемов валютных операций, так и посредством установления лимитов величины ОВП. При этом при планировании операций принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют.

Управление процентным риском построено на оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска.

Инструментами управления валютным и процентным риском являются:

Поддержание ОВП, соответствующий наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;

Поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального с точки зрения процентного риска соотношения.

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.07.2016 г. и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы и пассивы отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2214334	366347	341055	895913	482884	96211	1405374
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1063844	604288	452259	629477	281834	79210	2623073
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1150490	-237941	-111204	266436	201050	17001	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X			X
+ 400 базисных пунктов	44100.58	-7931.05	-2780.10	2664.36	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-44100.58	7931.05	2780.10	-2664.36	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.01.2016 г.

	Временные интервалы	Нечувствительные к изменению процентной ставки

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Балансовые активы и внебалансовые требования	2178427	226164	323904	915546	500674	53389	1680213
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	943411	698905	495250	429515	273647	71451	3022004
Совокупный ГЭП	1235016	-472741	-171346	486031	227027	-18062	X
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	47340.61	-15757.4	-4283.65	4860.307	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-47340.61	15757.4	4283.653	-4860.307	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X

Изменение чистого процентного дохода на 01.07.2016 г. в пуле до 1 года составит 36053 тыс. руб.

9. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01июля 2016 года (в тысячах рублях)

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	0	14750	43129
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	1475	431
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах	20632	2138	2875
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	12	717	2842
в т.ч. по ссудной задолженности	12	717	2842
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионный доход	446	258	41
Операционные доходы	6250	10	10

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	(495)	(81)	(97)
в т.ч. по привлеченным средствам	(495)	(81)	(97)
в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Комиссионный расход	0	0	0
Общие административные расходы	(1851)	0	0

Ниже представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2016 года (в тысячах рублях)

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	0	9550	31520
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	955	413
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах	52001	1484	1039
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	250
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	2195	873	5164
в т.ч. по ссудной задолженности	2195	873	5164
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионный доход	2270	11	125

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	(995)	(217)	(243)
в т.ч. по привлеченным средствам	(995)	(217)	(243)

в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Комиссионный расход	0	0	0
Общие административные расходы	(7064)	0	0

10. Условные обязательства.

Ниже приведена информация по условным обязательствам Банка.

	тыс. руб.	
	на 01/07/2016	на 01/01/2016
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Неиспользованные кредитные линии	247050	191 949
Выданные гарантии	6 060	6 577

Время от времени в ходе текущей детальной в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственных оценок, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Президент АО АИКБ
«Енисейский объединенный банк»

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

А.В. Белоногова

О.Ю. Шафарина