

**Акционерный коммерческий банк  
“Азия-Инвест Банк”  
(акционерное общество)  
Финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2015 года  
и за 2015 год  
и аудиторское заключение**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	6
Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о движении денежных средств .....	8
Отчет об изменениях в капитале .....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1 Введение .....	11
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	12
3 Основные положения учетной политики.....	13
4 Процентные доходы и процентные расходы.....	23
5 Комиссионные доходы .....	23
6 Комиссионные расходы.....	23
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	24
8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой .....	24
9 Прочие операционные доходы .....	24
10 Общехозяйственные и административные расходы.....	24
11 Возмещение (расход) по налогу на прибыль.....	25
12 Денежные и приравненные к ним средства.....	27
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	27
14 Счета и депозиты в банках.....	28
15 Кредиты, выданные клиентам .....	29
16 Основные средства .....	34
17 Прочие активы .....	35
18 Счета и депозиты банков.....	35
19 Текущие счета и депозиты клиентов.....	35
20 Субординированные займы .....	36
21 Прочие обязательства .....	36
22 Акционерный капитал и резервы .....	36
23 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	37
24 Управление капиталом .....	54
25 Условные обязательства кредитного характера.....	54
26 Условные обязательства.....	55
27 Операции со связанными сторонами .....	57
28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	58



## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Акционерного коммерческого банка "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество) (далее – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 30 августа 1996 года № 3303.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1027739278973 30 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 011613140.

Место нахождения аудируемого лица: 119180, Российская Федерация, город Москва, 2-й Казачий переулок, дом 3, строение 1.

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская палата России" (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

#### *Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### *Важные обстоятельства*

Не изменяя мнения о финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 23 финансовой отчетности, в котором указывается, что в период с 3 ноября 2015 года по 31 декабря 2015 года Банк нарушал обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленный Банком России. По состоянию на 1 января 2016 года Банк устранил данное нарушение.

#### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Кузнецов А.А.

Заместитель директора, (доверенность от 16 марта 2015 года № 30/15)

АО "КПМГ"

29 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



**Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество)**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год**

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	376 082	486 753
Процентные расходы	4	(173 315)	(169 292)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>202 767</b>	<b>317 461</b>
Комиссионные доходы	5	80 222	61 906
Комиссионные расходы	6	(6 430)	(5 384)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>73 792</b>	<b>56 522</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	722	(1 630)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	8	(51 970)	57 540
Прочие операционные доходы	9	123	5 935
<b>Операционные доходы</b>		<b>225 434</b>	<b>435 828</b>
Создание резерва под обесценение	14, 15	(730 940)	(18 216)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(139 627)	(149 923)
<b>(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>(645 133)</b>	<b>267 689</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	11	50 583	(56 240)
<b>(Убыток) прибыль за год</b>		<b>(594 550)</b>	<b>211 449</b>
<b>Всего совокупного (убытка) дохода за год</b>		<b>(594 550)</b>	<b>211 449</b>

Финансовая отчетность была одобрена руководством 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Г-н Р.Т. Гулямов  
 Председатель Правления



Г-жа Н.В. Сайгина  
 Главный бухгалтер


Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество)  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года*

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	1 800 193	2 850 351
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ		122 308	226 097
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	11 444	10 720
Счета и депозиты в банках	14	559 052	555 967
Кредиты, выданные клиентам	15	3 970 680	3 625 887
Основные средства	16	2 914	3 865
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		8 891	55 949
Прочие активы	17	5 499	3 307
<b>Всего активов</b>		<b>6 480 981</b>	<b>7 332 143</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	18	4 283 164	5 417 898
Текущие счета и депозиты клиентов	19	955 231	740 387
Субординированные займы	20	549 898	-
Отложенные налоговые обязательства	11	-	11 627
Прочие обязательства	21	6 762	15 533
<b>Всего обязательств</b>		<b>5 795 055</b>	<b>6 185 445</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	343 957	343 957
Эмиссионный доход		232 311	232 311
Добавочный капитал		145 063	-
Нераспределенная прибыль		(35 405)	570 430
<b>Всего капитала</b>		<b>685 926</b>	<b>1 146 698</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>6 480 981</b>	<b>7 332 143</b>

  
Г-н Р.Т. Гулямов  
Председатель Правления



  
Г-жа Н.В. Сайгина  
Главный бухгалтер

Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	320 254	484 624
Процентные расходы выплаченные	(183 859)	(171 505)
Комиссионные доходы полученные	80 222	61 906
Комиссионные расходы выплаченные	(6 430)	(5 384)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	14 167	(146 721)
Поступления по прочим доходам	123	5 935
Общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(136 605)	(147 645)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	103 789	(74 733)
Счета и депозиты в банках	100 797	(9 435)
Кредиты, выданные клиентам	63 533	834 897
Прочие активы	(1 996)	185
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(2 191 240)	1 170 447
Текущие счета и депозиты клиентов	6 454	15 399
Выпущенные векселя	-	(1 042 327)
Прочие обязательства	(10 923)	3 659
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(1 841 714)</b>	<b>979 302</b>
Налог на прибыль полученный (уплаченный)	49 748	(67 918)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности</b>	<b>(1 791 966)</b>	<b>911 384</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств	(44)	(201)
Выбытия основных средств	24	-
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(20)</b>	<b>(201)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления субординированных займов	731 227	-
Выплата дивидендов	(11 285)	(56 000)
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности</b>	<b>719 942</b>	<b>(56 000)</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.





**Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество)**  
**Отчет об изменениях в капитале за 2015 год**

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>343 957</b>	<b>232 311</b>	-	<b>414 981</b>	<b>991 249</b>
Прибыль за год	-	-	-	211 449	211 449
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>211 449</b>	<b>211 449</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(56 000)	(56 000)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(56 000)</b>	<b>(56 000)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>343 957</b>	<b>232 311</b>	-	<b>570 430</b>	<b>1 146 698</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>343 957</b>	<b>232 311</b>	-	<b>570 430</b>	<b>1 146 698</b>
Убыток за год	-	-	-	(594 550)	(594 550)
<b>Всего совокупного убытка за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(594 550)</b>	<b>(594 550)</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(11 285)	(11 285)
Получение средств от акционера, за вычетом отложенного налога на прибыль (Примечание 20)	-	-	145 063	-	145 063
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145 063</b>	<b>(11 285)</b>	<b>133 778</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>343 957</b>	<b>232 311</b>	<b>145 063</b>	<b>(35 405)</b>	<b>685 926</b>

Г-н Р.Т. Гулямов  
 Председатель Правления



Г-жа Н.В. Сайгина  
 Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1 Введение

### Организационная структура и деятельность

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество в 1996 году. Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В 2015 году наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество). Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии № 3303. С 2008 года Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, в связи с чем не может привлекать средства физических лиц.

Банк зарегистрирован по адресу Российская Федерация, 119180, город Москва, 2-ой Казачий переулок, дом 3, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2015, %	31 декабря 2014, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – «Узнацбанк»)	85,32	85,32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака»	6,60	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6,38	6,38
Государственное предприятие Навоийский горно-металлургический комбинат	0,85	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,85	0,85
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод» с 24 января 2014 года является правопреемником Государственно-акционерного общества «Ташкентское авиационное производственное объединение им. В.П. Чкалова».

Республика Узбекистан в лице Кабинета Министров Республики Узбекистан является единственным участником Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и обладает конечным контролем над Банком.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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 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 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 15;
- в части признания отложенного налогового актива, начисленного на налоговые убытки, переносимые на будущие периоды – Примечание 11;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

### 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

#### Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

#### Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, срочные депозиты в ЦБ РФ и других банках с изначальным сроком погашения менее месяца. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### Финансовые инструменты

##### Классификация финансовых инструментов

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными);
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.



По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, и при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- офисная мебель и принадлежности от 3 до 5 лет.

### **Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

## **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

## **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## **Акционерный капитал**

### **Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### **Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

### **Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

## **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о финансовом положении равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

## **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банком не проводился анализ возможного влияния новых стандартов на его финансовое положение или результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" будет также применен.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

#### **4 Процентные доходы и процентные расходы**

	<b>2015 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	283 533	439 509
Счета и депозиты в банках	91 605	46 215
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	845	905
Денежные и приравненные к ним средства	99	124
	<b>376 082</b>	<b>486 753</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков	(118 911)	(102 195)
Текущие счета и депозиты клиентов	(40 447)	(25 980)
Выпущенные векселя	(13 957)	(41 117)
	<b>(173 315)</b>	<b>(169 292)</b>

В состав различных статей процентных доходов за 2015 год входит общая сумма, равная 69 910 тыс. рублей (2014 год: 7 150 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

#### **5 Комиссионные доходы**

	<b>2015 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Расчетные операции	64 124	48 413
Осуществление функции валютного контроля	11 813	7 282
Кассовые операции	3 522	5 625
Предоставление банковских гарантий	297	572
Прочие	466	14
	<b>80 222</b>	<b>61 906</b>

#### **6 Комиссионные расходы**

	<b>2015 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2014 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Расчетные операции	3 862	2 027
Услуги платежных систем	1 788	3 256
Прочие	780	101
	<b>6 430</b>	<b>5 384</b>

**7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	722	(1 630)
	<u>722</u>	<u>(1 630)</u>

**8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	14 167	(146 721)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(66 137)	204 261
	<u>(51 970)</u>	<u>57 540</u>

**9 Прочие операционные доходы**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Штрафы, полученные по выданным кредитам	90	5 913
Прочие	33	22
	<u>123</u>	<u>5 935</u>

**10 Общехозяйственные и административные расходы**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	58 459	70 516
Аренда	25 774	25 735
Налоги и отчисления по заработной плате	16 346	15 189
Информационные и телекоммуникационные услуги	14 816	10 176
Профессиональные услуги	4 607	5 055
Охрана	3 689	3 972
Страхование	2 488	2 327
Ремонт и эксплуатация	1 986	1 997
Командировочные	1 861	1 298
Канцелярские товары	1 543	2 479
Амортизация	971	2 056
Реклама и маркетинг	723	531
Налоги, отличные от налога на прибыль	53	419
Прочие	6 311	8 173
	<u>139 627</u>	<u>149 923</u>



## 11 Возмещение (расход) по налогу на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(148)	(35 755)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	2 838	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	47 893	(20 485)
<b>Всего возмещения (расхода) по налогу на прибыль</b>	<b>50 583</b>	<b>(56 240)</b>

В 2015 году и в 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам, ставка по которому составляет 15%.

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(645 133)		267 689	
Возмещение (расход) по налогу на прибыль, рассчитанному в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	129 027	20,00%	(53 538)	(20,00%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(7 585)	(1,18%)	(2 747)	(1,03%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	42	0,01%	45	0,02%
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(73 739)	(11,43%)	-	-
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	2 838	0,44%	-	-
	<b>50 583</b>	<b>7,84%</b>	<b>(56 240)</b>	<b>(21,01%)</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2025 году. Налогооблагаемые разницы будут реализованы в течение периода, когда можно реализовать перенесенные на будущее убытки.

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	627	(144)	-	483
Кредиты, выданные клиентам	(15 793)	(26 349)	-	(42 142)
Основные средства	(74)	(15)	-	(89)
Прочие активы	1 004	(388)	-	616
Субординированные займы	-	298	(36 266)	(35 968)
Прочие обязательства	2 609	(1 727)	-	882
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	149 957	-	149 957
Непризнанные требования по отложенному налогу	-	(73 739)	-	(73 739)
	<b>(11 627)</b>	<b>47 893</b>	<b>(36 266)</b>	<b>-</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	302	325	627
Кредиты, выданные клиентам	4 349	(20 142)	(15 793)
Основные средства	219	(293)	(74)
Прочие активы	4 655	(3 651)	1 004
Выпущенные векселя	(2 352)	2 352	-
Прочие обязательства	1 685	924	2 609
	<b>8 858</b>	<b>(20 485)</b>	<b>(11 627)</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>21 664</b>	<b>18 328</b>
<b>Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ</b>	<b>330 095</b>	<b>56 921</b>
<b>Счета типа "Ностро" в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	1 571 181
- с кредитным рейтингом ВВВ	605 868	188 580
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	67 014	264 749
- с кредитным рейтингом от В- до В+	14 001	170 539
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	40 767	2
<b>Всего счетов типа "Ностро" в прочих банках</b>	<b>727 650</b>	<b>2 195 051</b>
<b>Срочные депозиты в ЦБ РФ</b>	-	<b>160 000</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом ВВВ	120 000	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	400 055	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	200 729	418 645
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	1 406
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>720 784</b>	<b>420 051</b>
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>1 800 193</b>	<b>2 850 351</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги контрагентов определены в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Standard&Poor's.

### Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 5 контрагентов (31 декабря 2014 года: 1 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1 253 304 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 570 360 тыс. рублей).

## 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11 444	10 720
	<b>11 444</b>	<b>10 720</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 31 декабря с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов относится к уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, незначительны.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей	2015 год	2014 год
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	112 517	=	56,40
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	68 382	-	69,20
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	=	893	=	1,22
<b>Покупка евро за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	=	1 879	=	69,60

## 14 Счета и депозиты в банках

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Требования по финансированию аккредитивов к банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	532 869	423 919
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	21 810	14 304
<b>Всего требований по финансированию аккредитивов</b>	<b>554 679</b>	<b>438 223</b>
<b>Прочие счета и депозиты в банках</b>		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4 373	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	173 148	117 744
<b>Всего прочих счетов и депозитов в банках</b>	<b>177 521</b>	<b>117 744</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>732 200</b>	<b>555 967</b>
Резерв под обесценение	(173 148)	-
<b>Всего счетов и депозитов в банках, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>559 052</b>	<b>555 967</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по счетам и депозитам в банках за 2015 год.

	Счета и депозиты в банках
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-
Чистое создание резерва под обесценение	173 148
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>173 148</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета и депозиты в банках в сумме 173 148 тыс. рублей являются обесцененными и просроченными.

### **Концентрация счетов и депозитов в банках**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 3 контрагентов (31 декабря 2014 года: 3 контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 520 386 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 555 967 тыс. рублей).

## **15 Кредиты, выданные клиентам**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 952 587	1 703 647
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 664 020	2 008 738
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4 616 607</b>	<b>3 712 385</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	32 945	29 710
Потребительские кредиты	6 482	8 932
Прочие кредиты	12 340	14 762
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>51 767</b>	<b>53 404</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 668 374</b>	<b>3 765 789</b>
Резерв под обесценение	(697 694)	(139 902)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 970 680</b>	<b>3 625 887</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	139 343	559	139 902
Чистое создание резерва под обесценение	556 622	1 170	557 792
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>695 965</b>	<b>1 729</b>	<b>697 694</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	121 165	521	121 686
Чистое создание резерва под обесценение	18 178	38	18 216
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>139 343</b>	<b>559</b>	<b>139 902</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

В следующей таблице приведена информация о качестве кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам:</b>			
<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	1 235 081	(41 249)	1 193 832
с индивидуальными признаками обесценения:			
- непросроченные	508 811	(80 398)	428 413
- просроченные на срок 30-89 дней	208 695	(63 807)	144 888
- просроченные на срок более 1 года	85 312	(85 312)	-
<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	1 162 750	(38 836)	1 123 914
с индивидуальными признаками обесценения:			
- непросроченные	900 968	(30 092)	870 876
- просроченные на срок 30-89 дней	514 990	(356 271)	158 719
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4 616 607</b>	<b>(695 965)</b>	<b>3 920 642</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам:</b>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные:			
Ипотечные кредиты	32 945	(1 100)	31 845
Потребительские кредиты	6 482	(216)	6 266
Прочие кредиты	12 340	(413)	11 927
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>51 767</b>	<b>(1 729)</b>	<b>50 038</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>4 668 374</b>	<b>(697 694)</b>	<b>3 970 680</b>

В следующей таблице приведена информация о качестве кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам:</b>			
<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	1 614 016	(12 912)	1 601 104
с индивидуальными признаками обесценения:			
- просроченные на срок 180-365 дней	89 631	(89 631)	-
<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	1 987 842	(15 904)	1 971 938
с индивидуальными признаками обесценения:			
- непросроченные	20 896	(20 896)	-
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 712 385</b>	<b>(139 343)</b>	<b>3 573 042</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам:</b>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные:			
Ипотечные кредиты	29 710	(238)	29 472
Потребительские кредиты	8 799	(70)	8 729
Прочие кредиты	14 762	(118)	14 644
с индивидуальными признаками обесценения:			
- просроченные на срок 180-365 дней:			
Потребительские кредиты	133	(133)	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>53 404</b>	<b>(559)</b>	<b>52 845</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>3 765 789</b>	<b>(139 902)</b>	<b>3 625 887</b>

### **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

#### ***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 3,34%;
- дисконт от первоначальной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет не менее 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 39 206 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 35 730 тыс. рублей).

#### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ипотечных кредитов, включают задержку в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконт не менее 30% от первоначально оцененной стоимости заложенного имущества, в случае, если заложенное имущество реализуется по решению суда.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 500 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 528 тыс. рублей).

#### **Анализ обеспечения**

##### ***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных корпоративным клиентам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

тыс. рублей	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>		
Поручительства, обеспеченные депозитами*	1 369 453	2 115 390
Права требования	437 804	480 385
Оборудование	334 376	-
Поручительства	73 076	348 029
Недвижимость	59 360	31 569
Товары в обороте	43 677	428 948
Транспортные средства	-	2 256
Без обеспечения	-	166 465
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<u>2 317 746</u>	<u>3 573 042</u>
<b>Кредиты с индивидуальными признаками обесценения</b>		
Поручительства, обеспеченные депозитами*	1 299 289	-
Недвижимость	303 607	-
<b>Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения</b>	<u>1 602 896</u>	<u>-</u>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<u><u>3 920 642</u></u>	<u><u>3 573 042</u></u>



Суммы в таблице выше представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

\*По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года поручительства, обеспеченные депозитами, получены Банком от имени компании - крупного производителя транспортных средств под кредиты, выданные Банком заемщикам, являющимся дистрибьюторами продукции данного производителя. Договоры поручительства предусматривают возможность взаимозачета в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 2 668 742 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 115 390 тыс. рублей) обеспечены гарантийными депозитами в сумме 2 771 927 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 139 660 тыс. рублей).

В отчете о финансовом положении Банка взаимозачет соответствующих требований и обязательств не производился.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию "Без обеспечения".

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит, в большей степени, от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

#### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных розничным клиентам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

тыс. рублей	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>		
Недвижимость	35 584	29 472
Поручительства	11 883	-
Права требования	1 816	7 185
Без обеспечения	755	16 188
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>50 038</b>	<b>52 845</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>50 038</b>	<b>52 845</b>

Суммы в таблице выше представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

#### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	4 078 329	3 241 714
Строительство	399 575	276 622
Физические лица	51 767	53 404
Прочес	138 703	194 049
	<b>4 668 374</b>	<b>3 765 789</b>
Резерв под обесценение	(697 694)	(139 902)
	<b>3 970 680</b>	<b>3 625 887</b>

### **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), на долю каждого из которых приходится более 10% кредитов, выданных клиентам.

### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер отдельных кредитов, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## **16 Основные средства**

тыс. рублей	<b>Офисная мебель и принадлежности</b>
<b>Фактические затраты</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	18 310
Поступления	221
Выбытия	(2 931)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>15 600</b>
Поступления	44
Выбытия	(518)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>15 126</b>
<b>Амортизация</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(12 590)
Начисленная амортизация за год	(2 056)
Выбытия	2 911
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(11 735)</b>
Начисленная амортизация за год	(971)
Выбытия	494
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(12 212)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>3 865</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 914</b>

## 17 Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками	1 722	755
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 722</b>	<b>755</b>
Авансовые платежи	3 777	2 552
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 777</b>	<b>2 552</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>5 499</b>	<b>3 307</b>

## 18 Счета и депозиты банков

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Корреспондентские счета	783 157	1 772 629
Срочные депозиты	3 500 007	3 645 269
	<b>4 283 164</b>	<b>5 417 898</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета и депозиты банков включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме 174 116 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 238 537 тыс. рублей). Средние эффективные процентные ставки по данным остаткам составляют 2,97% (31 декабря 2014 года: 5,29%).

Операции с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, заключаются на рыночных условиях.

### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 3 контрагентов (31 декабря 2014 года: 1 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 3 641 120 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 287 511 тыс. рублей).

## 19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	156 630	144 697
- Розничные клиенты	437	604
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	739 214	573 595
Аккредитивы	58 950	21 491
	<b>955 231</b>	<b>740 387</b>

### Концентрация счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2014 года: 1 контрагента), на долю которого приходится более 10% текущих счетов и депозитов клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 730 052 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 564 604 тыс. рублей).

## 20 Субординированные займы

В декабре 2015 года Банк получил субординированный займ от акционера - Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан в размере 10 000 тыс. долларов США по годовой ставке 5% со сроком погашения в декабре 2020 года, с 4 февраля 2016 года установлена процентная ставка 2% годовых.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Получение Банком субординированного займа по ставке ниже рыночной привело к возникновению дохода на дату получения субординированного займа в размере 145 063 тыс. рублей, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 36 266 тыс. рублей, который был признан непосредственно в составе капитала.

## 21 Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и покупателями	1 925	5 830
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 925</b>	<b>5 830</b>
Расчеты с работниками по оплате труда	4 461	9 281
Кредиторская задолженность по прочим налогам	376	422
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4 837</b>	<b>9 703</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>6 762</b>	<b>15 533</b>

## 22 Акционерный капитал и резервы

### Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 705 168 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 705 168 акций). Номинальная стоимость каждой акции – 307,02 рубля.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих годовых собраниях акционеров Банка.

### Дивиденды

В 2015 году и в 2014 году Банк осуществил выплату дивидендов в размере 16,00 рублей на одну акцию и 79,41 рубль на одну акцию, соответственно.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 0 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 664 002 тыс. рублей).

## **23 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками**

### **Система корпоративного управления**

Банк осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров избирает Совет директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Ахмедхажаев Азим Исраилович – Председатель Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Касимов Рустам Кодиржанович – Первый заместитель Председателя Совета директоров, Первый Заместитель Председателя Правления Банка “Асака”;
- Саидахмедов Фахритдин Анварович – член Совета директоров, Генеральный директор НКЭИС “Узбекинвест”;
- Гулямов Саидахрол Ганиевич – член Совета директоров, Руководитель представительства Государственного предприятия “Навоийский горно-металлургический комбинат” в городе Ташкент;
- Норинбаев Ойбек Кабилжанович – член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Банка “Асака”;
- Мустафаев Жахонгир Ибодуллаевич – член Совета директоров, временно исполняющий обязанности исполнительного директора Фонда поддержки экспорта субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства Республики Узбекистан;
- Раимжонов Рустамжон Каримжонович – член Совета директоров, Заместитель Директора департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров избирает Правление. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав Правления Банка входят:

- Гулямов Расулжан Тахирович – Председатель Правления;
- Газина Аннэта Николаевна – Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна – Главный бухгалтер, член Правления;
- Абдукахаров Тимур Владимирович – Директор Департамента управления бизнесом, член Правления;
- Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

## **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит дополнения/изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и иных нормативных требований, включая противодействие легализации доходов, полученных преступным путем;
- соблюдение мер по профилактике и противодействию коррупции;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров, Правления, определения полномочий Председателя Правления Банка, полномочий, подотчетности и ответственности всех структурных подразделений Банка, работников соответствует характеру и масштабу требований ЦБ РФ к системе внутреннего контроля Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- Ревизионная комиссия;
- структурные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Служба управления рисками;
- ответственный работник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и ответственные работники в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска ;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов и принципов поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров, Председателя Правления и Правления.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.



## **Политика и процедуры по управлению рисками**

Эффективная организация процесса управления рисками, рассматривается как один из основных факторов обеспечения эффективности управления активами и пассивами.

Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование мер по предотвращению рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем структурным подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Система управления рисками в Банке позволяет осуществлять стратегическое управление рисками и оперативное управление или координацию действий органов управления и структурных подразделений Банка по направлениям деятельности, а также организуется с целью своевременного выявления и идентификации угрозы финансовой устойчивости Банка, определения степени ее опасности, выбора способов реагирования, а в случае необходимости - принятия адекватных мер, мониторинга угрозы или совокупности угроз.

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

- определения риска (значимого риска; зоны риска);
- распределения полномочий и ответственности между участниками системы управления рисками;
- разработки основных методов (техник и способов) идентификации/выявления, оценки, мониторинга и контроля за рисками;
- установления системы лимитов по рискам и методов их снижения;
- определения системы формирования отчетности по рискам и порядка контроля и информирования органов управления.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В целях взаимодействия органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления основными банковскими рисками внутренними документами предусмотрено распределение полномочий, определен порядок проведения процедур по оценке банковских рисков, мониторинга значений показателей рисков, исправления непредвиденных ситуаций и пересмотра контрольных величин (лимитов), устанавливаемых в процессе оперативного, текущего и долгосрочного управления банковскими ресурсами:

- Совет директоров – регламентирует стратегические цели Банка в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает основные процедуры внутреннего контроля, в том числе по вопросам управления рисками банковской деятельности, осуществляет контроль за соответствием уровня рисков, принимаемых Банком, характеру и масштабам деятельности, разрабатывает мероприятия в случаях превышения предельно допустимого уровня риска. Одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков;
- Правление Банка - внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, рассматривает документы по вопросам организации управления рисками, рассматривает и утверждает предельные значения лимитов, уровень принимаемых банковских рисков по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает мероприятия, обеспечивающие эффективность оценки рисков и соблюдение утвержденных лимитов (размеров) по соответствующим видам банковских рисков;
- Председатель Правления – организует эффективную систему контроля за рисками, рассматривает результаты оценки уровня рисков, оценки эффективности качества управления рисками, принимает меры, направленные на поддержание уровня рисков на допустимом уровне;
- Органом, реализующим политику Банка по проведению активных и пассивных операций и обеспечивающим поддержание кредитного риска, риска ликвидности на допустимом уровне, является Комитет по управлению активами и пассивами (далее – "КУАП"). КУАП создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденного Правлением;
- Органом, определяющим основные направления кредитной политики Банка, координацию и регулирование кредитной деятельности в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами, оценку кредитных рисков, является Кредитный Комитет;
- Кредитный Комитет создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Кредитном Комитете, утвержденного Правлением;

- Служба управления рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые ежемесячно доводятся до сведения Правления и КУАП, ежеквартально до Совета директоров. Руководитель Службы управления рисками подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. По направлениям деятельности осуществляют постоянный мониторинг в процессе управления основными банковскими рисками;
- Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем получения отчетов от структурных подразделений с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В период с 3 ноября 2015 года по 31 декабря 2015 года ввиду снижения величины собственных средств (капитала) значение норматива "Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)" в данный период было превышено.

Для нормализации финансового состояния Банк направил в ЦБ РФ ходатайство о включении субординированного депозита "Узнацбанка" в состав собственных средств (капитала). ЦБ РФ одобрил ходатайство Банка о подтверждении условий договора субординированного депозита и включении его в состав собственных средств 31 декабря 2015 года.

В связи с этим по состоянию на 1 января 2016 года Банк устранил причины нарушений норматива "Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)".

По всем прочим нормативам Банк обеспечивал соблюдение минимальных требований к обязательным нормативам, установленных ЦБ РФ.

### **Рыночный риск**

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих 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.

### **Средние эффективные процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 год			2014 год		
	Средние эффективные процентные ставки, %			Средние эффективные процентные ставки, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	1,91%	-	-	8,34%	0,42%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,00%	-	-	7,00%	-	-
Счета и депозиты в банках	-	-	-	18,00%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,33%	4,96%	-	14,07%	6,04%	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	8,50%	1,45%	3,18%	10,36%	2,40%	3,00%
- Текущие счета	3,73%	0,26%	0,30%	3,29%	0,15%	0,28%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	12,00%	5,04%	-	11,31%	6,42%	-
Субординированные займы	-	12,20%	-	-	-	-

### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) 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, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 652)	(1 064)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 652	1 064

### **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	1 068 388	27 192	692 778	11 835	1 800 193
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	122 308	-	-	-	122 308
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 444	-	-	-	11 444
Счета и депозиты в банках	-	33 887	525 165	-	559 052
Кредиты, выданные клиентам	612 130	-	3 358 550	-	3 970 680
Основные средства	2 914	-	-	-	2 914
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	8 891	-	-	-	8 891
Прочие активы	5 499	-	-	-	5 499
<b>Всего активов</b>	<b>1 831 574</b>	<b>61 079</b>	<b>4 576 493</b>	<b>11 835</b>	<b>6 480 981</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	861 958	44 889	3 369 028	7 289	4 283 164
Текущие счета и депозиты клиентов	172 514	1 036	781 560	121	955 231
Субординированные займы	-	-	549 898	-	549 898
Прочие обязательства	6 153	93	516	-	6 762
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 040 625</b>	<b>46 018</b>	<b>4 701 002</b>	<b>7 410</b>	<b>5 795 055</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>790 949</b>	<b>15 061</b>	<b>(124 509)*</b>	<b>4 425</b>	<b>685 926</b>

\*В таблице выше открытая валютная позиция по долларам США рассчитана на основании цифр финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и отличается существенным образом от открытой валютной позиции по долларам США, рассчитанной на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, используемой для целей нормативного регулирования и пруденциального надзора. По состоянию на 1 января 2016 года открытая валютная позиция, рассчитанная на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует требованиям, установленным ЦБ РФ. Для закрытия короткой открытой валютной позиции Банк может конвертировать в прочие валюты остатки денежных и приравненных к ним средств.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	655 564	706 790	891 084	596 913	2 850 351
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	226 097	-	-	-	226 097
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 720	-	-	-	10 720
Счета и депозиты в банках	100 740	58 024	397 203	-	555 967
Кредиты, выданные клиентам	650 650	-	2 975 237	-	3 625 887
Основные средства	3 865	-	-	-	3 865
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	55 949	-	-	-	55 949
Прочие активы	3 307	-	-	-	3 307
<b>Всего активов</b>	<b>1 706 892</b>	<b>764 814</b>	<b>4 263 524</b>	<b>596 913</b>	<b>7 332 143</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	697 912	653 428	3 478 836	587 722	5 417 898
Текущие счета и депозиты клиентов	95 913	4 924	633 835	5 715	740 387
Отложенные налоговые обязательства	11 627	-	-	-	11 627
Прочие обязательства	13 173	2 228	132	-	15 533
<b>Всего обязательств</b>	<b>818 625</b>	<b>660 580</b>	<b>4 112 803</b>	<b>593 437</b>	<b>6 185 445</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>888 267</b>	<b>104 234</b>	<b>150 721</b>	<b>3 476</b>	<b>1 146 698</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов</b>	<b>179 020</b>	<b>(65 610)</b>	<b>(113 410)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>1 067 287</b>	<b>38 624</b>	<b>37 311</b>	<b>3 476</b>	<b>1 146 698</b>

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9 960)	2 985
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 205	3 090

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Отдел кредитов и гарантий, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом кредитов и гарантий. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Отдел мониторинга кредитов проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

В настоящее время Банк не ведёт деятельность по предоставлению кредитов физическим лицам, не связанным с Банком.

Помимо анализа заемщиков, Управление кредитования проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	1 778 529	2 832 023
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	122 308	226 097
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 444	10 720
Счета и депозиты в банках	559 052	555 967
Кредиты, выданные клиентам	3 970 680	3 625 887
Прочие финансовые активы	1 722	755
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>6 443 735</b>	<b>7 251 449</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 1 группу дебиторов – компаний автодилеров, имеющих экономическую взаимосвязанность (31 декабря 2014 года: 1 группа дебиторов – компаний автодилеров, имеющих экономическую взаимосвязанность), сумма остатков по которой превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Сумма остатков данной группы дебиторов по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 2 668 742 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 570 360 тыс. рублей).

По кредитам, выданным компаниям – автодилерам, Банком получены поручительства от имени компании - крупного производителя транспортных средств, обеспеченные гарантийными депозитами.



## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. 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. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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 января 2016 года и 1 января 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

	Требование	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	87,4%	98,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	137,0%	122,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	80,3%	66,8%

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	Срок погашения			Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	1 164 880	4 557	378 715	2 852 791	4 400 943	4 283 164
Текущие счета и депозиты клиентов	168 546	9 001	86 452	801 946	1 065 945	955 231
Субординированные займы	-	-	36 487	875 086	911 573	549 898
Прочие финансовые обязательства	1 925	-	-	-	1 925	1 925
<b>Забалансовые обязательства</b>						
Гарантии и аккредитивы	62 463	-	-	-	62 463	62 463
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 397 814</b>	<b>13 558</b>	<b>501 654</b>	<b>4 529 823</b>	<b>6 442 849</b>	<b>5 852 681</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	2 240 042	342 263	753 039	2 182 475	5 517 819	5 417 898
Текущие счета и депозиты клиентов	166 791	9 112	593 242	10 654	779 799	740 387
Прочие финансовые обязательства	5 830				5 830	5 830
<b>Забалансовые обязательства</b>						
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	82 367				82 367	82 367
Гарантии и аккредитивы	118 270				118 270	118 270
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 613 300</b>	<b>351 375</b>	<b>1 346 281</b>	<b>2 193 129</b>	<b>6 504 085</b>	<b>6 364 752</b>

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые представлены в категории "До востребования и менее 1 месяца" на основании предположения руководства Банка о том, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, составляют более одного года от отчетной даты.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее					Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	
Денежные и приравненные к ним средства	1 800 193	-	-	-	-	1 800 193
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	122 308
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 444	-	-	-	-	11 444
Счета и депозиты в банках	241 371	92 294	126 007	99 380	-	559 052
Кредиты, выданные клиентам	-	5 332	176 575	386 362	3 098 805	3 970 680
Основные средства	-	-	-	-	-	2 914
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	8 891	-	-	8 891
Прочие активы	5 499	-	-	-	-	5 499
<b>Всего активов</b>	<b>2 058 507</b>	<b>97 626</b>	<b>311 473</b>	<b>485 742</b>	<b>3 098 805</b>	<b>6 480 981</b>
Счета и депозиты банков	1 161 623	-	349 613	-	2 771 928	4 283 164
Текущие счета и депозиты клиентов	166 228	-	58 950	-	730 053	955 231
Субординированные займы	-	-	-	-	549 898	549 898
Прочие обязательства	5 833	-	929	-	-	6 762
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 333 684</b>	<b>-</b>	<b>409 492</b>	<b>-</b>	<b>4 051 879</b>	<b>5 795 055</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>724 823</b>	<b>97 626</b>	<b>(98 019)</b>	<b>485 742</b>	<b>(953 074)</b>	<b>685 926</b>

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До					Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	
Денежные и приравненные к ним средства	2 850 351	-	-	-	-	2 850 351
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	-	-	-	-	226 097	226 097
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 720	-	-	-	-	10 720
Счета и депозиты в банках	92 022	449 150	14 795	-	-	555 967
Кредиты, выданные клиентам	24 969	262 648	211 537	1 002 112	2 124 621	3 625 887
Основные средства	-	-	-	-	3 865	3 865
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	55 949	-	-	55 949
Прочие активы	3 307	-	-	-	-	3 307
<b>Всего активов</b>	<b>2 981 369</b>	<b>711 798</b>	<b>282 281</b>	<b>1 002 112</b>	<b>2 124 621</b>	<b>7 332 143</b>
Счета и депозиты банков	2 235 628	330 674	537 582	174 354	2 139 660	5 417 898
Текущие счета и депозиты клиентов	166 791	-	-	564 604	8 992	740 387
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	12 674	-	2 859	-	-	11 627
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 415 093</b>	<b>330 674</b>	<b>540 441</b>	<b>738 958</b>	<b>2 148 652</b>	<b>6 185 445</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>566 276</b>	<b>381 124</b>	<b>(258 160)</b>	<b>263 154</b>	<b>(24 031)</b>	<b>1 146 698</b>

## 24 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню 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 ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно).

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Базовый капитал	261 556	949 786
Основной капитал	261 556	949 786
Дополнительный капитал *	728 827	112 292
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>990 383</b>	<b>1 062 078</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>2 830 320</b>	<b>3 981 430</b>
Норматив Н1.1 (%)	9,2	23,9
Норматив Н1.2 (%)	9,2	23,9
Норматив Н1.0 (%)	35,0	26,7

## 25 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, краткосрочные.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		82 367
Гарантии и аккредитивы	62 463	118 270
	<b>62 463</b>	<b>200 637</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

## 26 Условные обязательства

### Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.



## 27 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

### Операции со связанными сторонами

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Средние эффективные ставки	Прочие акционеры	Средние эффективные ставки	Члены Совета директоров и Правления	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа "Нostro"	14 001	0,00%	40 766	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	5 513	9,5%
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	-	-	(184)	-
Счета и депозиты банков	(865 682)	6,13%	(63 853)	3,94%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	(730 052)	5%	-	-
Субординированные займы	(549 898)	12,20%	-	-	-	-
Прочие обязательства	(1 499)	-	(1 225)	-	-	-

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Средние эффективные ставки	Прочие акционеры	Средние эффективные ставки	Члены Совета директоров и Правления	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа "Нostro"	143 911	0,00%	26 628	0,00%	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	6 059	9,75%
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	-	-	(49)	-
Счета и депозиты банков	(2 287 511)	3,81%	(211 386)	5,94%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	(564 604)	6,40%	-	-

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 и 2014 годы были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

тыс. рублей	2015 год			2014 год		
	Материн- ское предприя- тие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления	Материн- ское предприя- тие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления
Процентные доходы	-	485	559	1	264	627
Процентные расходы (Создание) восстановление резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	(78 380)	(47 861)	-	(63 247)	(33 507)	-
	-	-	(135)	-	-	20

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>		
Краткосрочные вознаграждения	(10 899)	(10 674)

Операции со связанными сторонами преимущественно заключаются на рыночных условиях.

## **28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

### **Учетные классификации и справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

## Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	-	4 072 498	-	4 072 498	4 283 164

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отличных от счетов и депозитов банков, выраженных в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2015 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости по счетам и депозитам банков, выраженным в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк использовал 3% для дисконтирования будущих потоков денежных средств.

**Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество)**  
 Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

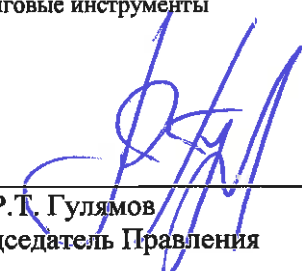
тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	3 348 004	3 348 004	3 625 887
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	-	5 267 855	-	5 267 855	5 417 898

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов, выданных клиентам, и финансовых обязательств, отличных от счетов и депозитов банков, по состоянию на 31 декабря 2014 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.


В течение 2015 года и 2014 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 1</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты	11 444	10 720

  
 Г-н Р.Т. Гулямов  
 Председатель Правления



  
 Г-жа Н.В. Сайгина  
 Главный бухгалтер