

**Акционерный коммерческий банк
«Азия-Инвест Банк» (акционерное общество)**

Годовая финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
---	---

Годовая финансовая отчетность

Годовой отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Годовой отчет о финансовом положении	9
Годовой отчет о движении денежных средств	10
Годовой отчет об изменениях в капитале	11

Примечания к годовой финансовой отчетности

1. Введение.....	12
2. Принципы составления годовой финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	15
4. Анализ кредитного риска.....	32
5. Переход на МСФО (IFRS) 9	38
6. Процентные доходы и расходы.....	40
7. Комиссионные доходы и расходы.....	40
8. Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с иностранной валютой.....	40
9. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы ..	41
10. Резервы под ожидаемые кредитные убытки.....	41
11. Налогообложение	42
12. Денежные и приравненные к ним средства	46
13. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
14. Счета и депозиты в банках	47
15. Кредиты, выданные клиентам	48
16. Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	52
17. Счета и депозиты банков	53
18. Текущие счета и депозиты клиентов.....	53
19. Субординированный займ и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности	54
20. Прочие обязательства.....	55
21. Акционерный капитал и резервы.....	55
22. Корпоративное управление и внутренний контроль.....	56
23. Управление рисками.....	62
24. Управление капиталом.....	69
25. Условные обязательства кредитного характера.....	70
26. Операции со связанными сторонами.....	70
27. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	72



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Азия-Инвест Банк (АО) Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, обстоятельства, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В 2017 году Банк передал права требования по обесцененным счетам и депозитам в одном банке, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 161 472 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, одной компании. Разница между чистой балансовой стоимостью указанных остатков на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 161 332 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2017 год. В 2016 году Банк передал права требования по обесцененным кредитам, выданным клиентам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 529 322 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, двум компаниям. Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 374 115 тыс. руб. и по состоянию на 31 декабря 2016 года была

Аудируемое лицо: Азия-Инвест Банк (АО).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739278973.

Москва, Россия.

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.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

признана дебиторская задолженность по данным договорам уступки прав требования в сумме 170 863 тыс. руб., по которой был сформирован резерв под обесценение в полном объеме. В 2017 году указанная дебиторская задолженность была погашена и резерв восстановлен в полной сумме. По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по незавершенным операциям с Банком указанных компаний отсутствуют. Банк не относит указанные компании к связанным сторонам.

В отношении указанных сделок, полученная в результате аудита информация, касающаяся их экономического содержания, не позволила нам определить необходимость внесения каких-либо корректировок в финансовую отчетность за 2017 год. Наше мнение о финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года от 28 апреля 2018 года, было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о финансовой отчетности за текущий год также модифицировано в связи с возможным влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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 2019 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 2019 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 аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 информацию о наблюдениях 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 2018 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 2018 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 апреля 2019 года



Азия-Инвест Банк (АО)
Годовой отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	415 429	321 649
Прочие процентные доходы	6	845	845
Процентные расходы	6	(285 738)	(186 024)
Чистый процентный доход		130 536	136 470
Комиссионные доходы	7	91 120	37 196
Комиссионные расходы	7	(27 763)	(6 370)
Чистый комиссионный доход		63 357	30 826
Чистый (убыток) прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(121)	685
Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с иностранной валютой	8	93 204	(5 558)
Доходы от переуступки прав требования	14, 15	1 775	161 332
Прочие операционные доходы		7 650	676
Операционные доходы		296 401	324 431
(Чистый убыток) чистая прибыль от изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерва под обесценение)	10	(93 374)	210 458
Расходы на персонал	9	(88 421)	(91 144)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(89 412)	(63 255)
Прибыль до вычета налога на прибыль		25 194	380 490
Расход по налогу на прибыль	11	(3 835)	(37 803)
Прибыль и общий совокупный доход за период		21 359	342 687

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (примечание 2).

Годовая финансовая отчетность была одобрена руководством 26 апреля 2019 года и подписана от его имени:

А.Н. Газина
 Врио Председателя Правления



Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Годовой отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной годовой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Азия-Инвест Банк (АО)
Годовой отчет о финансовом положении по состоянию на 31 января 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	4 114 927	4 831 807
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		471 847	434 938
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	12 899	13 018
Счета и депозиты в банках	14	1 096 738	1 447 536
Кредиты, выданные клиентам	15	1 565 940	1 430 335
Отложенные налоговые активы	11	8 870	-
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		4 969	19 074
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	83 428	76 299
Прочие активы	16	13 981	9 843
Всего активов		7 373 599	8 262 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	17	4 806 677	5 879 867
Текущие счета и депозиты клиентов	18	788 723	768 596
Субординированный займ	19	581 605	442 051
Прочие обязательства	20	12 236	9 690
Всего обязательств		6 189 241	7 100 204
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	343 957	343 957
Эмиссионный доход	21	232 311	232 311
Добавочный капитал	21	203 396	203 396
Нераспределенная прибыль		404 694	382 982
Всего капитала		1 184 358	1 162 646
Всего обязательств и капитала		7 373 599	8 262 850

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (примечание 2).

А.Н. Газина
 Врио Председателя Правления



Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Азия-Инвест Банк (АО)
Годовой отчет о движении денежных средств 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	
	2018 год	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	419 030	300 632
Процентные расходы выплаченные	(266 349)	(130 270)
Комиссионные доходы полученные	91 120	37 196
Комиссионные расходы выплаченные	(27 763)	(6 370)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	24 813	25 422
Доходы от переуступки прав требования	1 842	337 386
Поступления по прочим доходам	7 650	676
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(87 610)	(92 138)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(88 055)	(62 939)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и уплаты налога на прибыль	74 678	409 595
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(36 909)	(236 360)
Счета и депозиты в банках	253 151	(957 254)
Кредиты, выданные клиентам	(255 385)	(447 704)
Прочие активы	1 206	(2 037)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(977 421)	3 533 625
Текущие счета и депозиты клиентов	87 988	(196 236)
Прочие обязательства	4 190	(187)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(848 502)	2 103 442
Расход по налогу на прибыль	(1 014)	(46 400)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(849 516)	2 057 042
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств за вычетом выбытия	(6 753)	(2 574)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(6 753)	(2 574)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	(11 285)	(11 285)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(11 285)	(11 285)
Чистое (сокращение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(867 554)	2 043 183
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства	150 675	(44 295)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	4 831 807	2 832 919
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря	4 114 927	4 831 807
12		

А.Н. Газина
 Врио Председателя Правления



Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Годовой отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной годовой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Азия-Инвест Банк (АО)
Годовой отчет об изменениях в капитале за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Акцио- нерный капитал	Эмиссион- ный доход	Доба- вочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	343 957	232 311	203 396	51 580	831 244
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	-	342 687	342 687
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные	-	-	-	(11 285)	(11 285)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	343 957	232 311	203 396	382 982	1 162 646
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	343 957	232 311	203 396	382 982	1 162 646
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (примечание 5)	-	-	-	11 638	11 638
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	343 957	232 311	203 396	394 620	1 174 284
Прибыль за период	-	-	-	21 359	21 359
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные	-	-	-	(11 285)	(11 285)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	343 957	232 311	203 396	404 694	1 184 358

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (примечание 2).

А.Н. Газина
 Врио Председателя Правления



Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Годовой отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной годовой 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 – «Банк России») 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 2018 года и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
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
Итого	100,00	100,00

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 годовая 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 годовой финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в примечании 2.

Принципы оценки финансовых показателей

Годовая 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 годовой 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 валютой представления данных настоящей годовой финансовой отчетности. Все данные годовой финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. 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.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – примечание 3(d)(i).
 - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
 - оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – примечание 27.
 - признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, в счет которой можно будет зачесть налоговые убытки, переносимые на будущие периоды, – примечание 11.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

При составлении настоящей финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к финансовой отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых

обязательств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы и обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в примечании 3(d)(i).

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в примечании 3(d)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в примечании 3(d)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток реклассифицированы из состава статьи «Процентные доходы» и представлены в составе статьи «Прочие процентные доходы», наименование статьи «Процентные доходы» изменено на «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если финансовый актив имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в примечании 5.

3. Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в примечании 2, Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

(а) Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами на дату первоначального признания, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (d)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующую расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(b) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. раздел (а)).

Прочие комиссионные доходы признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(с) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Банке России и других банках, срочные депозиты в Банке России и других банках с изначальным сроком погашения менее месяца. Обязательные резервы, депонированные в Банке России 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.

(d) Финансовые активы и обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы – учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, за исключением случая когда Банк изменяет бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания финансовых активов

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате 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 практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и обязательств

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (d)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (a)).

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуется «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (d)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. раздел (d)(ii)), и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации (см. раздел (d)(iv)).

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

См. также примечание 4.

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

В отношении финансовых инструментов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (примечание 4), и долговых ценных бумаг, имеющих низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату, сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

По всем остальным финансовым инструментам Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок до погашения («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (d)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в годовом отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в годовом отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Объективное свидетельство обесценения

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.

(е) Кредиты, выданные клиентам

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел d(i)), которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

У Банка отсутствуют кредиты, выданные клиентам, которые в обязательном порядке подлежат оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. раздел d(i)).

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, выданные клиентам, включают кредиты, классифицированные как кредиты.

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. При классификации по усмотрению Банка кредитов, выданных клиентам, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

(f) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» годового отчета о финансовом положении включает долговые ценные бумаги (см. раздел d(i)).

(g) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. раздел (d)(iv));
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (d)(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(h) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Указанные изменения привели к выделению из состава процентных доходов процентных доходов по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отдельную статью «Прочие процентные доходы».

(i) 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.

(j) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, балансовую стоимость которых предполагается возместить в основном в результате продажи, а не продолжающегося использования, классифицируются в категорию активов, предназначенных для продажи.

Эти активы оцениваются по наименьшей из двух величин – балансовой стоимости актива и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Убытки от обесценения, возникающие при первоначальной классификации активов как предназначенных для продажи, а также прибыли или убытки, возникающие при их последующей оценке, признаются в составе прибыли или убытка за период. Величина, в которой признаются эти прибыли, не превышает общую сумму убытков от обесценения.

Нематериальные активы и основные средства не амортизируются с момента классификации в категорию активов, предназначенных для продажи.

(k) 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 офисной мебели и принадлежностей составляют от 3 до 5 лет.

(l) 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.

(m) 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.

(n) 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.

(о) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной годовой финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Банк не завершил оценку влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Банка.

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Банка, а также от оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит воспользоваться.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисного здания. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

Переход на новый стандарт

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Прочие стандарты

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

4. Анализ кредитного риска

Учетная политика в отношении обесценения финансовых активов приведена в примечании 3(d)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, предоставляемая на периодической основе корпоративными заемщиками, включая финансовую (бухгалтерскую) и управленческую отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе и информация об изменениях внешних кредитных рейтингов в отношении кредитных организаций, в которых Банк размещает средства.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Объем операций с финансовыми активами, осуществляемый Банком, недостаточен для использования статистических моделей на основании собственной статистики, поэтому Банк в основном использует информацию из внешних источников, включая данные кредитных рейтинговых агентств о вероятности дефолта.

Внутренние и внешние рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску.

Банк проводит анализ взаимосвязи полученных данных и изменений ключевых макроэкономических факторов на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем был выбран показатель роста ВВП.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился более чем в 2 раза с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа (например, реструктуризация и/или пересмотр условий).

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2018 года, включали следующие значения ключевого показателя для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

	2018 год	2019 год
Рост ВВП	1,7%	1,5%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 9 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в примечании 3(d)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»), с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. примечание 3(d)(iv))/ имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Оценка показателей PD осуществляется:

- по счетам и депозитам в банках - с использованием статистики дефолтов S&P, Moody's, Fitch;
- по кредитам, выданным юридическим лицам – с использованием данных о дефолтах S&P, скорректированных с учетом специфики определения внутренних рейтингов;
- по кредитам, выданным физическим лицам – с использованием статистических моделей на основании данных Банка России по ипотечным жилищным кредитам по срокам задержки платежей.

Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

По кредитам, выданным клиентам, Банк оценивает показатели LGD на основании анализа стоимости реализации залогового имущества индивидуально по каждому договору, учитывая при этом тип обеспечения, применимый дисконт и ожидаемые сроки реализации залога, а также прочую доступную информацию. Возмещаемая стоимость рассчитывается на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. По средствам, размещенным в других кредитных организациях, Банк определяет показатель LGD на основании анализа внешних данных о динамике котировок облигаций кредитных организаций, допустивших дефолт.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Как описано выше, при условии использования максимального 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору, в течение которого они подвержены кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Денежные и приравненные к ним средства				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 161 207	-	-	1 161 207
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	502 663	-	-	502 663
С кредитным рейтингом от B- до B+	386 503	-	-	386 503
Без рейтинга	2 064 554	-	-	2 064 554
	4 114 927	-	-	4 114 927
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	4 114 927	-	-	4 114 927
Счета и депозиты в банках				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	302 645	-	-	302 645
С кредитным рейтингом от B- до B+	801 131	-	-	801 131
	1 103 776	-	-	1 103 776
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 038)	-	-	(7 038)
Балансовая стоимость	1 096 738	-	-	1 096 738

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты, выданные юридическим лицам, и дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования				
Непросроченные	46 386	680 021	866 559	1 592 966
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	330 315	330 315
	46 386	680 021	1 196 874	1 923 281
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(250)	(63 818)	(330 315)	(394 383)
Балансовая стоимость	46 136	616 203	866 559	1 528 898
Кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	37 060	-	-	37 060
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18)	-	-	(18)
Балансовая стоимость	37 042	-	-	37 042

Денежные и приравненные к ним средства без рейтинга представлены денежными средствами в Банке России и средствами в кассе Банка.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в примечании 3(d)(iv).

Вышеприведенные кредитные рейтинги были определены общепризнанными международными рейтинговыми агентствами и при необходимости переведены в рейтинговую шкалу Standard&Poor's.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

	При-мечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные и приравненные к ним средства	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 831 807	4 831 807
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	13	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 018	13 018
Счета и депозиты в банках	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 447 536	1 444 756
Кредиты, выданные клиентам	15	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 430 335	1 444 753
Прочие финансовые активы	16	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 473	4 473
Итого финансовые активы				7 727 169	7 738 807

* Банк осуществляет управление данными финансовыми инструментами и оценивает результативность на основе справедливой стоимости (31 декабря 2017 года: инструменты были в момент первоначального признания определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период)

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации и балансовой стоимости финансовых обязательств отсутствуют.

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в примечании 3(d)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов обусловлены применением указанной политики.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года (входящий остаток)	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года (исходящий остаток)
Амортизированная стоимость			
Денежные и приравненные к ним средства	4 831 807	-	4 831 807
Счета и депозиты в банках	1 447 536	(2 780)	1 444 756
Кредиты, выданные клиентам	1 430 335	14 418	1 444 753
Прочие финансовые активы	4 473	-	4 473
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	7 714 151	11 638	7 725 789
Справедливая стоимость через прибыль или убыток			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 018	-	13 018
Итого финансовые активы	7 727 169	11 638	7 738 807

В следующей таблице приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	382 982
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	11 638
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	394 620

6. Процентные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
<i>Рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Счета и депозиты в банках	298 184	190 393
Кредиты, выданные клиентам	116 397	130 919
Денежные и приравненные к ним средства	848	337
	415 429	321 649
Прочие процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	845	845
	416 274	322 494
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(206 683)	(117 094)
Субординированный займ	(56 232)	(48 100)
Текущие счета и депозиты клиентов	(22 823)	(20 830)
	(285 738)	(186 024)
Чистый процентный доход	130 536	136 470

7. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Операции с валютными ценностями	44 318	2 057
Аккредитивные операции	33 303	14 496
Расчетные операции	5 983	7 834
Осуществление функции валютного контроля	3 781	7 896
Кассовые операции	1 024	1 221
Прочие	2 711	3 692
	91 120	37 196
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(24 445)	(3 744)
Услуги платежных систем	(2 517)	(2 053)
Прочие	(801)	(573)
	(27 763)	(6 370)
Чистый комиссионный доход	63 357	30 826

8. Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с иностранной валютой

	2018 год	2017 год
Прибыль по операциям с иностранной валютой	24 813	25 422
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	68 391	(30 980)
	93 204	(5 558)

9. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на персонал		
Заработная плата и премии	70 148	72 936
Налоги и отчисления по заработной плате	18 273	18 208
	88 421	91 144
Прочие общехозяйственные и административные расходы		
Аренда	21 856	20 977
Расходы по банкнотным сделкам	11 673	-
Информационные и телекоммуникационные услуги	10 818	10 250
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 795	7 913
Профессиональные услуги	7 303	3 904
Обслуживание и использование программного обеспечения	3 845	3 413
Охрана	3 148	2 989
Ремонт и эксплуатация	4 063	2 193
Реклама и маркетинг	949	1 333
Амортизация	1 409	1 044
Канцелярские товары	1 683	808
Страхование	144	317
Прочие	12 726	8 114
	89 412	63 255

10. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

	Счета и депозиты в банках (примечание 14)	Кредиты, выданные клиентам (примечание 15)	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	173 148	542 027	715 175
Чистое восстановление резерва под обесценение	(11 676)	(210 821)	(222 497)
Списание резерва под обесценение по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	(161 472)	-	(161 472)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года	-	331 206	331 206
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	2 780	(14 418)	(11 638)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 года	2 780	316 788	319 568
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 258	89 116	93 374
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	-	(11 503)	(11 503)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2018 года	7 038	394 401	401 439

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к годовой финансовой отчетности
за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов. Сравнительные данные за 2017 год отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 год				2017 год
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>	<u>Итого</u>
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	2 780	-	-	2 780	173 148
Прекращение признания финансового актива	(2 780)	-	-	(2 780)	(11 676)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7 038	-	-	7 038	-
Списания	-	-	-	-	(161 472)
Остаток на 31 декабря	7 038	-	-	7 038	-

Изменение резервов по кредитам, выданным банкам, связано со следующими причинами:

- погашением кредитов, выданных банкам, в сумме 1 447 536 тыс. руб.;
- выдачей новых кредитов банкам в сумме 1 103 776 тыс. руб.

	2018 год				Оцененные на индивидуальной основе	2017 год
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>	<u>Итого</u>	<u>Итого</u>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Остаток на 1 января	6 662	24 749	285 377	316 788	316 788	371 164
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 571)	6 571	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(492)	29 594	56 441	85 543	85 543	(39 958)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	669	-	-	669	669	-
Прекращение признания финансового актива	-	-	(11 503)	(11 503)	(11 503)	-
Остаток на 31 декабря	268	60 914	330 315	391 497	391 497	331 206

	2018 год				Оцененные на индивидуальной основе	2017 год
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>	<u>Итого</u>	<u>Итого</u>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты						
Остаток на 1 января	91	-	-	91	91	5 626
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(73)	-	-	(73)	(73)	(1 203)
Остаток на 31 декабря	18	-	-	18	18	4 423

Изменение резервов по кредитам, выданным розничным клиентам, связано с погашением ранее выданных кредитов в сумме 7 215 тыс. руб.

	2018 год				Оцененны е на индиви- дуальной основе	2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого		Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты						
Остаток на 1 января	6 571	24 749	285 377	316 697	316 697	365 538
Перевод в Стадию 2	(6 571)	6 571	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(419)	29 594	56 441	85 616	85 616	(38 755)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	669	-	-	669	669	-
Прекращение признания финансового актива	-	-	(11 503)	(11 503)	(11 503)	-
Остаток на 31 декабря	250	60 914	330 315	391 479	391 479	326 783

Изменение резервов по кредитам, выданным корпоративным клиентам, связано со следующими причинами:

- валютной переоценкой кредитно-обесцененных ссуд в сумме 56 441 тыс. руб.;
- увеличением кредитного риска по ссудам, в результате которого данные ссуды были переведены из Стадии 1 в Стадию 2, балансовой стоимостью 125 344 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- увеличением кредитного риска по ссудам в Стадии 2 балансовой стоимостью 520 693 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года, в результате которого произошло увеличение резерва по указанным ссудам;
- выдачей новых ссуд балансовой стоимостью 46 386 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	2018 год				Оцененны е на индиви- дуальной основе	2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого		Итого
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	170 863
Перевод в Стадию 2	(7 294)	7 294	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(4 390)	-	(4 390)	(4 390)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7 294	-	-	7 294	7 294	-
Прекращение признания финансового актива	-	-	-	-	-	(170 863)
Остаток на 31 декабря	-	2 904	-	2 904	2 904	-

Изменение связано с передачей права требования по кредитно-обесцененному кредиту балансовой стоимостью 91 929 тыс. руб., увеличением кредитного риска и частичным погашением в течение 2018 года дебиторской задолженности по договору уступки прав требования балансовой стоимостью 33 984 по состоянию на 31 декабря 2018 года.

11. Налогообложение

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(12 705)	(37 803)
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	8 870	-
Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(3 835)	(37 803)

В 2018 и 2017 годах 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%.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2018 год</u>	<u>%</u>	<u>2017 год</u>	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	<u>25 194</u>		<u>380 490</u>	
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(5 039)	20,0%	(76 098)	20,0%
Чистые (расходы) доходы, не влияющие на налогооблагаемую прибыль	(207)	0,8%	2 677	(0,7%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	42	(0,2%)	42	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	1 369	(5,4%)	35 576	(9,4%)
	<u>(3 835)</u>	<u>15,2%</u>	<u>(37 803)</u>	<u>9,9%</u>

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 отложенных налоговых активов и обязательств.

Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

При принятии решения о признании отложенного налогового актива Банк исходит из оценки высокой вероятности получения налогооблагаемой прибыли в последующих периодах.

Исходя из этого, Банк считает целесообразным отразить отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 8 870 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года отложенные налоговые активы не были признаны).

Изменение величины временных разниц может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	307	(137)	170	24	194
Кредиты банкам	-	-	-	1 408	1 408
Кредиты, выданные клиентам	12 890	(13 856)	(966)	12 758	11 792
Основные средства	93	13	106	50	156
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(2 358)	7 124	4 766	(1 426)	3 340
Прочие активы	746	(111)	635	2 531	3 156
Субординированные займы	(35 848)	9 000	(26 848)	4 158	(22 690)
Прочие обязательства	2 160	(101)	2 059	585	2 644
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	58 955	(37 508)	21 447	(12 577)	8 870
Непризнанные требования по отложенному налогу	(36 945)	35 576	(1 369)	1 369	-
	-	-	-	8 870	8 870

12. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Касса	15 547	20 239
Денежные средства в Банке России		
- Счета типа «Ностро»	7 555	22 292
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	2 041 452	3 099 264
	2 049 007	3 121 556
Денежные средства в прочих банках		
<i>Счета типа «Ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	605 337	349 808
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 375	213 736
- с кредитным рейтингом от В- до В+	3 222	193 301
	610 934	756 845
<i>Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	555 870	933 167
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	500 288	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	383 281	-
	1 439 439	933 167
Всего денежных средств в прочих банках	2 050 373	1 690 012
Всего денежных и приравненным к ним средств	4 114 927	4 831 807

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными.

Вышеприведенные кредитные рейтинги были определены общепризнанными международными рейтинговыми агентствами и при необходимости переведены в рейтинговую шкалу Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2018 года 1 836 541 тыс. руб. или 90% денежных средств в прочих банках размещены в 5 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% денежных средств в прочих банках (2017 год: 1 678 425 тыс. руб. или 99% в 4 банках соответственно).

13. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток, представлены облигациями федерального займа, находящимися в собственности Банка, со сроком погашения в 2021 году и годовой процентной ставкой 6,5%,.

14. Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по финансированию аккредитивов к банкам		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	523 175	196 089
	523 175	196 089
Прочие счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	302 645	736 038
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	404 077
- с кредитным рейтингом от В- до В+	277 956	111 043
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	288
	580 601	1 251 446
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 038)	-
Всего счетов и депозитов в банках	1 096 738	1 447 535

По состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют кредитно-обесцененные счета и депозиты в банках.

По состоянию на 1 января 2017 года средства, размещенные в 1 банке, являлись просроченными и обесцененными. В течение 2017 года Банк передал права требования по указанным обесцененным остаткам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 161 472 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, одной компании. Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 161 332 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2017 год. По состоянию на 31 декабря 2017 года указанное вознаграждение было полностью оплачено цессионарием. Данные соглашения не предусматривают обязательства Банка по обратному выкупу переданных прав требования в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2018 года 768 645 тыс. руб. или 70% счетов и депозитов в банках размещены в 3 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках (31 декабря 2017 года: 1 140 115 тыс. руб. или 79% в 3 банках соответственно).

15. Кредиты, выданные клиентам

Анализ кредитов, выданных клиентам и оцениваемых по амортизированной стоимости, приведен ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Автодилеры	922 936	960 457
Прочие	966 361	756 809
	1 889 297	1 717 266
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	33 258	38 136
Потребительские кредиты	3 802	6 139
	37 060	44 275
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	33 984	-
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	1 960 341	1 761 541
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резерв под обесценение)	(394 401)	(331 206)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: резерва под обесценение)	1 565 940	1 430 335

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Автодилеры	866 558	913 713
Производство	502 307	245 272
Оптовая и розничная торговля	160 033	231 498
Физические лица	37 042	39 852
	1 565 940	1 430 335

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты 3 заемщикам превышают 10% от суммы всех кредитов, выданных клиентам, и составляют 1 336 073 тыс. руб. (2017 год: кредиты 3 заемщикам в общей сумме 1 309 340 тыс. руб.).

В 2016 году Банк передал права требования по обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 529 322 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, двум компаниям. Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 374 115 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2016 год. По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность указанных компаний перед Банком по соглашениям уступки прав требования составляла 170 863 тыс. руб. и в 2016 году по данной задолженности был сформирован резерв под обесценение в полном объеме. В 2017 году задолженность была полностью погашена и резерв под обесценение был восстановлен.

В 1 квартале 2018 года Банк передал права требования по обесцененному кредиту, выданному юридическому лицу, балансовая стоимость которого на дату передачи составляла 91 929 тыс. руб. до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, третьей компании. Разница между чистой балансовой стоимостью данного кредита на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 1 775 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2018 год. Выплаты по договору цессии производятся в рассрочку в течение полутора лет в соответствии с графиком. По состоянию на 31 декабря 2018 года задолженность указанной компании перед Банком по соглашению уступки прав требования составляла 33 984 тыс. руб. и по данной задолженности был сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 2 904 тыс. руб.

Данные соглашения не предусматривают обязательства Банка по обратному выкупу переданных прав требования в будущем.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2018 год и 2017 год представлен далее:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	365 538	5 626	170 863	542 027
Чистое восстановление	(38 755)	(1 203)	(170 863)	(210 821)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	326 783	4 423	-	331 206
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(10 086)	(4 332)	-	(14 418)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	316 697	91	-	316 788
Чистое создание (восстановление)	86 285	(73)	2 904	89 116
Списание по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	(11 503)	-	-	(11 503)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	391 479	18	2 904	394 401

Анализ чувствительности

При увеличении чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков на 1 п.п. (уменьшении на 1 п. п.) сумма резерва под обесценение была бы ниже на 15 659 тыс. руб. (ниже на 15 659 тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Увеличение (уменьшение) коллективной ставки резерва на 1 п.п. привело бы к увеличению резерва под обесценение на 5 740 тыс. руб. (уменьшению на 5 740 тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года величина обесценения по кредитам оцениваемым на индивидуальной основе составила 100%.

Качество кредитов, выданных клиентам

Информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, в разрезе кредитных рейтингов приведена в примечании 4. В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, в разрезе обеспечения и срока просрочки:

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Ставка резерва под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Чистая балансовая стоимость	Ставка резерва под обесценение
Кредиты, выданные юридическим лицам:								
<i>Автодилеры</i>								
Обеспеченные депозитами непросроченные кредиты в Стадии 3 (2017 год: с признаками обесценения)	866 559	-	866 559	0,0%	913 713	-	913 713	0,0%
Необеспеченные депозитами кредиты, просроченные на срок более 1 года в Стадии 3 (2017 год: с признаками обесценения)	56 377	(56 377)	-	100,0%	46 744	(46 744)	-	100,0%
	922 936	(56 377)	866 559	6,1%	960 457	(46 744)	913 713	4,9%
<i>Прочие</i>								
Непросроченные кредиты в Стадии 1 (2017 год: без признаков обесценения)	46 386	(250)	46 136	0,5%	257 188	(25 690)	231 498	10,0%
Непросроченные кредиты в Стадии 2 (2017 год: без признаков обесценения)	646 037	(60 914)	585 123	9,4%	272 491	(27 219)	245 272	10,0%
Просроченные кредиты в Стадии 3 (2017 год: с признаками обесценения) - на срок более 1 года	273 938	(273 938)	-	100,0%	227 130	(227 130)	-	100,0%
	966 361	(335 102)	631 259	34,7%	756 809	(280 039)	476 770	37,0%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 889 297	(391 479)	1 497 818	20,7%	1 717 266	(326 783)	1 390 483	19,0%
Кредиты, выданные физическим лицам:								
<i>Непросроченные кредиты в Стадии 1 (2017 год: без признаков обесценения)</i>								
Ипотечные кредиты	33 258	-	33 258	0,0%	38 136	(3 810)	34 326	10,0%
Потребительские кредиты	3 802	(18)	3 784	0,5%	6 139	(613)	5 526	10,0%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	37 060	(18)	37 042	0,0%	44 275	(4 423)	39 852	10,0%
Непросроченная дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования в Стадии 2	33 984	(2 904)	31 080	8,5%	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных клиентам	1 960 341	(394 401)	1 565 940	20,1%	1 761 541	(331 206)	1 430 335	18,8%

Кредиты, выданные юридическим лицам, в Стадии 1 имеют кредитные рейтинги по внутренней градации, сопоставимые с кредитными рейтингам уровня BB+ – B - по рейтинговой шкале Standard&Poors's. Кредиты, выданные юридическим лицам, а также дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований в Стадии 2 имеют кредитные рейтинги по внутренней градации, сопоставимые с кредитными рейтингам уровня B- – CCC по рейтинговой шкале Standard&Poors's.

В таблице выше под кредитами автодилерам, обеспеченными депозитами, понимаются кредиты, в отношении которых Банком заключен договор поручительства с производителем автомобилей и банком поручителя в Банке размещен депозит в размере, превышающем сумму задолженности по кредиту. По состоянию на 31 декабря 2018 года указанные депозиты составляют 1 042 059 тыс. руб. (2017 год: 961 867 тыс. руб.) (примечание 17). В 2017 году кредиты, выданные автодилерам, в общей сумме 2 317 240 тыс. руб. были погашены путем зачета против соответствующих гарантийных депозитов, размещенных в Банке другими кредитными организациями.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года				
тыс. рублей	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	46 386	-	-	46 386
Группа: Под наблюдением	-	680 021	-	680 021
Группа: Ниже стандартного	-	-	866 559	866 559
Группа: Невозвратные	-	-	330 315	330 315
	<u>46 386</u>	<u>680 021</u>	<u>1 196 874</u>	<u>1 923 281</u>
Оценочный резерв под убытки	<u>(250)</u>	<u>(63 819)</u>	<u>(330 315)</u>	<u>(394 384)</u>
Балансовая стоимость	<u>46 136</u>	<u>616 202</u>	<u>866 559</u>	<u>1 528 897</u>

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банк учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки индивидуально обесцененных кредитов. В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных юридическим лицам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Кредиты в Стадиях 1 и 2 (2017 год: без индивидуальных признаков обесценения)		
Недвижимость	151 464	58 152
Оборудование	435 369	418 618
Товары в обороте	21 812	-
Без обеспечения	22 614	-
	<u>631 259</u>	<u>476 770</u>
Кредиты в Стадии 3 (2017 год: с индивидуальными признаками обесценения)		
Поручительства, обеспеченные депозитами	866 559	913 713
	<u>866 559</u>	<u>913 713</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>1 497 818</u>	<u>1 390 483</u>

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

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».

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит, в большей степени, от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, поэтому Банк не производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные физическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2018 года ипотечные кредиты в сумме 33 258 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости (31 декабря 2017 год: 34 326 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости).

Обеспечением по большинству потребительских кредитов выступает поручительство физического лица.

16. Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками	-	4 473
Прочие нефинансовые активы		
Основные средства	9 839	4 495
Расчеты с поставщиками	3 423	-
Авансовые платежи	489	633
Требования по налогам, отличным от налога на прибыль	230	242
Всего прочих нефинансовых активов	<u>13 981</u>	<u>5 370</u>
Всего прочих активов	<u>13 981</u>	<u>9 843</u>

Основные средства Банка представлены офисной мебелью и оборудованием. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость основных средств включает фактические затраты в сумме 24 531 тыс. руб., за вычетом накопленной амортизации в сумме 14 692 тыс. руб. (2017 год: 17 955 тыс. руб. и 13 460 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2018 года долгосрочные активы в сумме 83 428 тыс. руб. (2017 год: 76 299 тыс. руб.), предназначенные для продажи, представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Банк привлек независимого оценщика для целей определения справедливой стоимости указанных объектов недвижимости в декабре 2018 года. Оценка была проведена с использованием сравнительного и затратного подходов для земли и жилого строения соответственно. В результате проведения переоценки в 2018 году Банк признал восстановление ранее признанного убытка от обесценения указанных активов в сумме 7 129 тыс. руб. (2017 год: обесценение в размере 12 039 тыс. руб.).

17. Счета и депозиты банков

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Корреспондентские счета	1 362 741	1 268 359
Депозиты, являющиеся обеспечением по поручительствам (примечание 10)	1 043 405	961 867
Депозиты, привлеченные от Национального Банка Узбекистана	2 319 159	3 600 111
Прочие срочные депозиты	81 372	49 530
	<u>4 806 677</u>	<u>5 879 867</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета и депозиты банков включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме – 3 618 091 тыс. руб. (2017 год: 4 792 096 тыс. руб.).

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года 3 618 091 тыс. руб. или 75% счетов и депозитов банков привлечены от 2 банков, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов банков (2017 год: 4 792 097 тыс. руб. или 82% привлечены от 2 банков).

18. Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Юридические лица	280 645	167 852
- Физические лица	25	149
Срочные депозиты		
- Юридические лица	487 267	585 111
- Физические лица	-	5 932
Аккредитивы	20 786	9 552
	<u>788 723</u>	<u>768 596</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года 487 267 тыс. руб. или 62% текущих счетов и депозитов клиентов размещены в Банке 1 клиентом, на долю которого приходится более 10% текущих счетов и депозитов клиентов (2017 год: 577 095 тыс. руб. или 75% размещены 1 клиентом).

По отраслям экономики текущие счета и депозиты клиентов представлены в следующей таблице:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Страховая деятельность	487 267	577 095
Торговля прочая специализированная и неспециализированная	96 195	9 949
Образование, финансовая, рекламная и прочая деятельность	84 963	27 061
Торговля оптовая с/х, пищевыми и непродовольственными товарами	77 954	105 481
Обрабатывающее производство	29 576	17 997
Строительство	10 811	421
Торговля автотранспортными средствами и их ремонт	1 863	8 363
Прочее	69	16 148
Средства физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей	25	6 081
	<u>788 723</u>	<u>768 596</u>

По географическим регионам текущие счета и депозиты клиентов представлены в следующем образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Россия	244 142	153 416
Страны СНГ	543 988	614 274
Страны ОЭСР	537	545
Другие страны	56	361
	788 723	768 596

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты клиентов включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме 522 947 тыс. рублей (2017 год: 599 256 тыс. рублей). Средние эффективные процентные ставки по депозитам с данными клиентами составляют 3,5% по депозитам в долларах США (2017 год: 3,5%).

19. Субординированный займ и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов балансовая стоимость субординированного займа составляет 581 605 тыс. руб. и 442 051 тыс. руб. соответственно.

Займ был привлечен Банком в декабре 2015 года от акционера – Национального Банка Узбекистана в размере 10 000 тыс. долларов США по годовой ставке 5% со сроком погашения в декабре 2020 года. В феврале 2016 года процентная ставка была пересмотрена и снижена до 2% годовых. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Договорная сумма основного долга к погашению составляет 10 000 тыс. долл. США, что по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляет 576 002 тыс. руб. и 606 569 тыс. руб. соответственно.

В 2016 году в составе капитала отражен вклад акционера в сумме 72 916 тыс. руб. в виде экономической выгоды от уменьшения договорной процентной ставки по субординированному займу в феврале 2016 года с 5% до 2% годовых. Рыночная процентная ставка, использованная для определения экономической выгоды, была определена на уровне 11,7% годовых. Сумма отложенного налога на прибыль, отраженного в составе капитала в отношении данного вклада, составила 14 583 тыс. руб.

В 2016 году рыночная процентная ставка по субординированному депозиту была определена с использованием модели CAPM (Capital assets pricing model) на основании следующих допущений:

- кредитный рейтинг определен на уровне В+ в соответствии с классификацией агентства S&P, что соответствует рейтингу материнского банка, Национального Банка Узбекистана;
- безрисковая ставка определена на основании бескупонной кривой доходности облигаций Казначейства США;
- премия за кредитный риск и вид деятельности определена на основании кривых доходностей корпоративных облигаций финансового сектора на рынке США с кредитным рейтингом В+/ В1 по данным Bloomberg и Capital IQ;
- страновая премия определена путем сопоставления кредитного рейтинга, присвоенного Узбекистану ОЭСР, с данными по страновым премиям стран с аналогичным кредитным рейтингом по данным Дамодарана.

Изменение рыночной ставки по субординированному займу на плюс/минус один процентный пункт привело бы к уменьшению/увеличению балансовой стоимости субординированного займа по состоянию на 31 декабря 2016 года на 14 377 тыс. руб.

Сверка изменений финансовых обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности представлена в таблице далее:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Остаток по состоянию на 1 января	442 051	427 631
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	97 113	(21 879)
Процентный расход	56 232	48 100
Проценты уплаченные	(13 791)	(11 801)
Остаток по состоянию на 31 декабря	581 605	442 051

20. Прочие обязательства

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и покупателями	5 470	1 269
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате труда	6 140	5 329
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	11	2 425
Кредиторская задолженность по прочим налогам	615	667
	<u>6 766</u>	<u>8 421</u>
Всего прочих обязательств	12 236	9 690

21. Акционерный капитал и резервы

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Количество зарегистрированных, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций, штук	705 168	705 168
Номинальная стоимость одной акции, рублей	307	307,02
Номинальная стоимость акционерного капитала	216 501	216 501
Корректировка на гиперинфляцию	127 456	127 456
Всего акционерного капитала	343 957	343 957

Корректировка на гиперинфляцию связана с применением МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», в соответствии с которым взносы в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, были скорректированы для отражения изменения покупательной способности 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.

В 2018 году Банк объявил дивиденды в размере 11 285 тыс. руб., что составило 16 рублей на одну акцию, и в течение 30 дней с момента объявления Банк выплатил дивиденды в полном объеме.

В 2017 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 11 285 тыс.руб.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2018 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 656 553 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 573 615 тыс. руб.).

22. Корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. В 2015 году наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний и принимающее стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством РФ и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Состав Совета директоров был переизбран на Годовом Общем собрании акционеров (протокол № 78 от 25 июня 2018 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

- Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич – Председатель Совета директоров, Первый Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Касимов Рустам Кодиржанович – заместитель Председателя Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Акционерного коммерческого банка «Асака»;
- Асатуллаев Алишер Лутфуллаевич – член Совета директоров, заместитель Генерального директора Национальной компании экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»;
- Курамбаев Азамат Каримбаевич – член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.
- Насруллаев Шерзод Саъдулла угли – член Совета директоров, директор Департамента инвестиций Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка). Совет директоров избирает членов Правления. 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 2018 года состав Правления является следующим:

- Газина Аннэта Николаевна - Врио Председателя Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
- Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

В связи с решением Совета директоров Банка (Протокол №208 от 24 июня 2017 года, Протокол №211 от 3 ноября 2017 года, Протокол №216 от 24.04.2018, Протокол №225 от 31.1.2018, Протокол №229 от 30.01.2019) с 24 июня 2017 года ввиду досрочного освобождения от должности Председателя Правления Банка Гулямова Расулжана Тахировича, на Газину Аннэту Николаевну, Заместителя Председателя Правления Банка, возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка с правом распоряжения денежными средствами.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений, подразделений, ответственных за внутренний контроль и управление рисками, за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (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 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 нормативных требований;
- 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; и
- 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 Банка России к системе внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка. Систему внутреннего контроля составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);

- структурные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба);
 - ответственного работника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии 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 и Службы управления рисками.

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 количественная оценка 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 РФ, 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 Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, 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 пассивам.

Кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности 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 2018 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 Банка России.

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 определяет стратегические цели и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает основные процедуры внутреннего контроля, осуществляет контроль за соответствием уровня рисков, принимаемых Банком, характеру и масштабам деятельности, разрабатывает мероприятия в случаях превышения предельно допустимого уровня риска. Совет директоров одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций 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 и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками 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 и эффективности качества управления рисками, принимает меры по поддержанию рисков на допустимом уровне.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») реализует политику Банка по проведению активных и пассивных операций и обеспечивает поддержание кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности на допустимых уровнях. КУАП создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденного Правлением.

Кредитный комитет определяет основные направления кредитной политики Банка, координирует и регулирует кредитную деятельность в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами, а также проводит оценку кредитных рисков. Кредитный комитет создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Кредитном комитете, утвержденного Правлением.

Служба управления рисками осуществляет общее управление значимыми и иными рисками, а также осуществляет регулярный контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию оценки рисков и осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, а также осуществляет портфельный анализ рисков. Управление осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов, подготовки отчетов об уровне всех значимых и основных рисков, включая кредитный и рыночный риски, риск ликвидности и операционные риски, которые ежемесячно доводятся до сведения Правления и 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.

Служба управления рисками анализирует как внешние, так и внутренние факторы риска, уделяя особое внимание 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 Банка России. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России. Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки, а также об управлении рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается на сайте Банка в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в установленные сроки (http://ai-bank.ru/about/raskrytie_informacii/finansovye_pokazateli_i_otchetnost1/po_rsbu2/informaciya_o_riskah/).

23. Управление рисками

Кредитный риск

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска, за исключением депозитов, размещенных другими кредитными организациями в Банке и выступающих обеспечением по выданным кредитам.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные и приравненные к ним средства	4 099 380	4 811 568
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	471 847	434 938
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 899	13 018
Счета и депозиты в банках	1 096 738	1 447 536
Кредиты, выданные клиентам	1 565 940	1 430 335
Прочие финансовые активы	-	4 473
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	7 246 804	8 141 868

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств ограничен их величиной, представленной в примечании 25. Указанные обязательства включают неиспользованные кредитные лимиты, выданные гарантии и открытые аккредитивы.

Кредитный риск является значимым для Банка. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения, а также процедуры, включающие установление и соблюдение лимитов концентрации кредитного риска. В Банке действует Кредитный комитет, который осуществляет активный мониторинг кредитного риска.

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 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.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты в сумме 922 936 тыс. руб. выданы автодилерам, которые являются экономически взаимосвязанными (2017 год: 960 457 тыс. руб.). По данным кредитам Банком получены поручительства от имени крупного производителя транспортных средств, обеспеченные гарантийными депозитами, размещенными в Банке.

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

Рыночный риск

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

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

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

Процентный риск

Процентный риск – 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. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	7,3%	2,8%	-	7,6%	0,7%	-
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	6,5%	-	-	6,5%	-	-
Счета и депозиты в банках	8,3%	3,3%	-	7,8%	8,0%	8,0%
Кредиты, выданные клиентам	11,8%	3,1%	-	14,2%	2,9%	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	5,9%	1,5%	-	5,5%	1,5%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	-	4,5%	-	4,6%	3,5%	-
Субординированные займы	-	11,7%	-	-	11,7%	-

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 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(12 703)	(21 560)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	12 703	21 560

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 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 570 035	1 489 337	54 710	845	4 114 927
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	471 847	-	-	-	471 847
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 899	-	-	-	12 899
Счета и депозиты в банках	302 546	794 192	-	-	1 096 738
Кредиты, выданные клиентам	693 184	872 756	-	-	1 565 940
Отложенные налоговые активы	8 870	-	-	-	8 870
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	4 969	-	-	-	4 969
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 428	-	-	-	83 428
Прочие активы	13 981	-	-	-	13 981
Всего активов	4 161 759	3 156 285	54 710	845	7 373 599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	2 972 818	1 809 974	23 750	135	4 806 677
Текущие счета и депозиты клиентов	104 149	664 757	19 815	2	788 723
Субординированный займ	-	581 605	-	-	581 605
Прочие обязательства	11 470	565	201	-	12 236
Всего обязательств	3 088 437	3 056 901	43 766	137	6 189 241
Чистая позиция	1 073 322	99 384	10 944	708	1 184 358

В таблице выше открытая валютная позиция по долларам США рассчитана на основании цифр финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 годов открытая валютная позиция, рассчитанная на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует требованиям, установленным Банком России. 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 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	3 181 263	1 568 495	79 694	2 355	4 831 807
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	434 938	-	-	-	434 938
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	13 018	-	-	-	13 018
Счета и депозиты в банках	1 147 255	280 302	19 979	-	1 447 536
Кредиты, выданные клиентам	516 622	913 713	-	-	1 430 335
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	19 074	-	-	-	19 074
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 299	-	-	-	76 299
Прочие активы	9 843	-	-	-	9 843
Всего активов	5 398 312	2 762 510	99 673	2 355	8 262 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	4 219 375	1 570 793	88 725	974	5 879 867
Текущие счета и депозиты клиентов	118 521	649 230	816	29	768 596
Субординированный займ	-	442 051	-	-	442 051
Прочие обязательства	9 524	25	141	-	9 690
Всего обязательств	4 347 420	2 662 099	89 682	1 003	7 100 204
Чистая позиция	1 050 892	100 411	9 991	1 352	1 162 646

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов 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.

	2018 год	2017 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 951	8 033
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	876	799

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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 Банка России. 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 2019 и 2018 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов.

	Требование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	37,6%	41,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	102,9%	256,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	25,2%	35,7%

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. Суммарный отток денежных средств, указанный в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	3 757 481	-	-	1 090 449	4 847 930	4 806 677
Текущие счета и депозиты клиентов	280 670	-	20 786	554 863	856 319	788 723
Субординированный займ	-	-	13 894	708 600	722 494	581 605
Прочие финансовые обязательства	1 163	-	4 307	-	5 470	5 470
Забалансовые обязательства						
Безотзывные кредитные линии	20 000	-	-	-	20 000	-
Гарантии и аккредитивы	50 046	-	-	-	50 046	-
Всего обязательств	4 109 360	-	38 987	2 353 912	6 502 259	6 182 475

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	1 867 921	27 421	3 203 216	909 697	6 008 255	5 879 867
Текущие счета и депозиты клиентов	184 945	6 093	587 915	-	778 953	768 596
Субординированный займ	-	-	11 520	599 042	610 562	442 051
Прочие финансовые обязательства	1 269	-	-	-	1 269	1 269
Забалансовые обязательства						
Безотзывные кредитные линии	3 216	-	-	-	3 216	-
Гарантии и аккредитивы	293 130	-	-	-	293 130	-
Всего обязательств	2 350 481	33 514	3 802 651	1 508 739	7 695 385	7 091 783

В таблицах ниже представлены договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой через прибыль или убыток, которые имеют срок погашения в 2021 году, но представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основании предположения руководства о возможности их реализации в обычных условиях деятельности в течение 1 месяца.

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.

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к годовой финансовой отчетности
за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен анализ сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	4 114 927	-	-	-	-	-	-	4 114 927
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-	-	-	-	-	471 847	471 847
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 899	-	-	-	-	-	-	12 899
Счета и депозиты в банках	-	522 015	115 580	459 143	-	-	-	1 096 738
Кредиты, выданные клиентам	92 313	113 422	244 745	385 273	730 187	-	-	1 565 940
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	8 870	8 870
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	4 969	-	-	-	-	4 969
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	83 428	-	-	-	83 428
Прочие активы	719	-	3 423	-	-	-	9 839	13 981
Всего активов	4 220 858	635 437	368 717	927 844	730 187	-	490 556	7 373 599
Счета и депозиты банков	3 753 932	-	-	9 340	1 043 405	-	-	4 806 677
Текущие счета и депозиты клиентов	280 670	-	20 786	-	487 267	-	-	788 723
Субординированный займ	-	-	-	-	581 605	-	-	581 605
Прочие обязательства	7 929	-	4 307	-	-	-	-	12 236
Всего обязательств	4 042 531	-	25 093	9 340	2 112 277	-	-	6 189 241
Чистая позиция	178 327	635 437	343 624	918 504	(1 382 090)	-	490 556	1 184 358
Кумулятивная позиция	178 327	813 764	1 157 388	2 075 892	693 802	693 802	1 184 358	

Ниже приведен анализ сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	4 831 807	-	-	-	-	-	-	4 831 807
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-	-	-	-	-	434 938	434 938
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	13 018	-	-	-	-	-	-	13 018
Счета и депозиты в банках	424 430	877 009	44 821	101 276	-	-	-	1 447 536
Кредиты, выданные клиентам	1 341	2 334	170 463	154 842	1 101 355	-	-	1 430 335
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	19 074	-	-	-	-	19 074
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	76 299	-	-	-	76 299
Прочие активы	5 337	-	11	-	-	-	4 495	9 843
Всего активов	5 275 933	879 343	234 369	332 417	1 101 355	-	439 433	8 262 850
Счета и депозиты банков	1 866 798	27 369	3 120 581	-	865 119	-	-	5 879 867
Текущие счета и депозиты клиентов	184 939	6 006	556	577 095	-	-	-	768 596
Субординированный займ	-	-	-	-	442 051	-	-	442 051
Прочие обязательства	2 194	-	7 496	-	-	-	-	9 690
Всего обязательств	2 053 931	33 375	3 128 633	577 095	1 307 170	-	-	7 100 204
Чистая позиция	3 222 002	845 968	(2 894 264)	(244 678)	(205 815)	-	439 433	1 162 646
Кумулятивная позиция	3 222 002	4 067 970	1 173 706	929 028	723 213	723 213	1 162 646	

24. Управление капиталом

Банк России 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 Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 27 ноября 2018 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

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

	2018 год	2017 год
Основной капитал	947 278	649 303
Базовый капитал	947 278	649 303
Дополнительный капитал	371 588	666 560
Собственные средства (капитал)	1 318 866	1 315 863
Активы, взвешенные с учетом риска	3 435 557	2 819 337
Норматив Н1.1 (%)	27,6	23,0
Норматив Н1.2 (%)	27,6	23,0
Норматив Н1.0 (%)	38,4	46,7

25. Условные обязательства кредитного характера

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года условные обязательства кредитного характера представлены аккредитивами в сумме 50 046 тыс. руб. и безотзывными кредитными линиями в сумме 20 000 тыс. руб. согласно договорам (31 декабря 2017 года: аккредитивами 293 130 тыс. руб. и безотзывными кредитными линиями в сумме 3 216 тыс. руб.). Данные суммы 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. Данные условные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения и поэтому они не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

26. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Операции со связанными сторонами

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала за 2018 год, включало в себя только краткосрочную фиксированную часть оплаты труда в сумме 9 267 тыс. руб. (2017 год: 12 182 тыс. руб.).

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года могут быть представлены следующим образом :

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	2 375	0,0%	3 222	0,0%	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	2 433	9,0%
Счета и депозиты банков						
- <i>Корреспондентские счета</i>	(54 495)	0,0%	(201 032)	0,0%	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	(2 319 159)	6,0%	(1 043 405)	1,5%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	-	-	(487 267)	4,5%	-	-
Субординированный займ	(581 605)	11,7%	-	-	-	-

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	186 482	0,0%	6 819	0,0%	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	3 177	9,3%
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	-	(317)	-
Счета и депозиты банков						
- <i>Корреспондентские счета</i>	(21 968)	0,0%	(208 150)	0,0%	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	(3 600 111)	5,5%	(961 867)	1,5%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- <i>Текущие счета</i>	-	-	-	-	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	-	-	(577 095)	3,5%	-	-
Субординированный займ	(442 051)	11,7%	-	-	-	-

В составе прибыли или убытка за 2018 год и 2017 год отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2018 год			2017 год		
	Материн-ское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров Правления	Материн-ское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров Правления
Процентные доходы, рассчитываемые по эффективной процентной ставке	-	1 348	435	-	-	442
Процентные расходы	(187 993)	(41 575)	-	(79 756)	(41 498)	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	317	-	-	140

Операции со связанными сторонами преимущественно заключаются на рыночных условиях.

27. 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 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 спрэды 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и относится к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением остатков, размещенных и привлеченных от банков, справедливая стоимость которых относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением финансовых инструментов, приведенных в таблице ниже:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Кредиты, выданные клиентам	1 565 940	1 629 160	1 430 335	1 554 247
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	(4 806 677)	(4 762 722)	(5 879 867)	(5 853 058)
Субординированный займ	(581 605)	(620 724)	(442 051)	(486 992)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, приведенная в таблице выше, была определена путем дисконтирования договорных денежных потоков с использованием следующих основных допущений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

- рыночная ставка по кредитам, выданным клиентам, определялась на основании среднерыночных ставок за декабрь, опубликованных Банком России, с учетом вида, срочности и валюты кредита;
- рыночная ставка по счетам и депозитам банков, выраженным в рублях и иностранной валюте, определена на основании среднерыночных ставок за декабрь, опубликованных Банком России, с учетом вида, срочности и валюты депозита, за исключением депозитов, размещенных в качестве обеспечения поручительств по кредитам автодилерам, по которым рыночная стоимость соответствует их балансовой стоимости;
- рыночная ставка по субординированному займу определена на уровне 8,1% годовых (31 декабря 2017 год: 8,1%).

В течение 2018 года и 2017 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3.

 А.Н. Газина
 Врио Председателя Правления



 Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер