

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

Сокращенная промежуточная
Финансовая отчетность
за 1 полугодие 2017 года
(неаудированная)

Содержание

Финансовая отчетность

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в капитале	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение.....	7
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	8
3. Процентные доходы и процентные расходы.....	9
4. Комиссионные доходы и расходы	9
5. Чистый убыток от операций с иностранной валютой	9
6. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы ..	10
7. Резервы под обесценение	10
8. Налогообложение	11
9. Денежные и приравненные к ним средства	12
10. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
11. Счета и депозиты в банках	13
12. Кредиты, выданные клиентам	14
13. Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	18
14. Счета и депозиты банков	18
15. Текущие счета и депозиты клиентов.....	19
16. Субординированный займ.....	19
17. Прочие обязательства.....	20
18. Акционерный капитал и резервы.....	20
19. Корпоративное управление и внутренний контроль.....	21
20. Управление рисками.....	28
21. Управление капиталом.....	33
22. Условные обязательства кредитного характера.....	33
23. Условные обязательства	34
24. Операции со связанными сторонами.....	35
25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	36

Азия-Инвест Банк (АО)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 1 полугодие 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Процентные доходы	3	140 273	147 963
Процентные расходы	3	(79 587)	(88 771)
Чистый процентный доход		60 686	59 192
Комиссионные доходы	4	17 785	25 137
Комиссионные расходы	4	(3 446)	(5 315)
Чистый комиссионный доход		14 339	19 822
Чистый убыток (прибыль) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(229)	651
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	5	(8 495)	(31 451)
Доходы от переуступки прав требования	11	161 332	-
Прочие операционные доходы		168	897
Операционные доходы		227 801	49 111
Восстановление (создание) резерва под обесценение	7	203 471	(102 454)
Расходы на персонал	6	(46 320)	(39 357)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	6	(29 640)	(31 290)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		355 312	(123 990)
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	8	(50 970)	14 573
Прибыль (убыток) и общий совокупный доход (убыток) за полугодие		304 342	(109 417)

Г-жа А.Н. Газина
 и.о. Председателя Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Азия-Инвест Банк (АО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	4 215 324	2 832 919
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		352 027	198 578
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	10	12 100	12 331
Счета и депозиты в банках	11	599 530	487 423
Кредиты, выданные клиентам	12	3 033 232	3 349 402
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		1 661	8 052
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	88 337	88 337
Прочие активы	13	6 762	6 341
Всего активов		8 308 973	6 983 383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	14	5 627 334	4 713 612
Текущие счета и депозиты клиентов	15	1 110 619	1 001 106
Субординированный займ	16	440 047	427 631
Прочие обязательства	17	6 672	9 790
Всего обязательств		7 184 672	6 152 139
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	343 957	343 957
Эмиссионный доход		232 311	232 311
Добавочный капитал		203 396	203 396
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		344 637	51 580
Всего капитала		1 124 301	831 244
Всего обязательств и капитала		8 308 973	6 983 383

Г-жа А.Н. Газина
 и.о. Председателя Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Азия-Инвест Банк (АО)
Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		120 442	138 846
Процентные расходы выплаченные		(56 496)	(61 651)
Комиссионные доходы полученные		17 785	25 137
Комиссионные расходы выплаченные		(3 446)	(5 315)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		12 910	4 839
Поступления от переуступки прав требования		337 387	-
Поступления по прочим доходам		168	897
Заработная плата и выплаты сотрудникам		(46 650)	(34 118)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(29 957)	(31 111)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и уплаты налога на прибыль		352 143	37 524
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		(153 449)	90
Счета и депозиты в банках		(282 584)	125 511
Кредиты, выданные клиентам		(681 328)	174 296
Прочие активы		1 075	1 433
Увеличение операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		2 103 166	279 471
Текущие счета и депозиты клиентов		128 512	31 046
Прочие обязательства		(1 493)	(1 520)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1 466 042	647 851
Налог на прибыль уплаченный (возмещение полученное)		(44 579)	829
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 421 463	648 680
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств за вычетом выбытия		(1 951)	(618)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1 951)	(618)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов		(11 285)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(11 285)	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		1 408 227	648 062
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		(25 822)	(194 942)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало отчетного периода		2 832 919	1 800 193
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец отчетного периода	9	4 215 324	2 253 313

Г-жа А.Н. Газина
 и.о. Председателя Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

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

Азия-Инвест Банк (АО)
Отчет об изменениях в капитале за 1 полугодие 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		343 957	232 311	145 063	(35 405)	685 926
Общий совокупный доход						
Убыток за полугодие		-	-	-	(109 417)	(109 417)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Вклад собственника в виде экономической выгоды от уменьшения процентной ставки по субординированному займу ниже рыночной за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 14 583 тыс.руб.	16	-	-	58 333	-	58 333
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года		<u>343 957</u>	<u>232 311</u>	<u>203 396</u>	<u>(144 822)</u>	<u>634 842</u>
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		343 957	232 311	203 396	51 580	831 244
Общий совокупный доход						
Прибыль за полугодие		-	-	-	304 342	304 342
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные и выплаченные	18	-	-	-	(11 285)	(11 285)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года		<u>343 957</u>	<u>232 311</u>	<u>203 396</u>	<u>344 637</u>	<u>1 124 301</u>

Г-жа А.Н. Газина
 врио Председателя Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

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 2016 и 30 июня 2017 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2017, %	31 декабря 2016, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – «Узэнацбанк»)	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

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

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

Изменение порядка представления данных

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1, начиная с финансовой отчетности за 2016 года в связи с несущественной чистой балансовой стоимостью, основные средства отражаются в составе прочих активов (пояснение 14). Ранее основные средства отражались в отчете о финансовом положении отдельной статьей.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1, начиная с финансовой отчетности за 2016 года заработная плата и выплаты сотрудникам показываются отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее указанные расходы отражались в составе общехозяйственных и административных расходов.

3. Процентные доходы и процентные расходы

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	67 245	104 226
Счета и депозиты в банках	72 407	43 254
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	419	421
Денежные и приравненные к ним средства	202	62
	140 273	147 963
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(46 288)	(45 050)
Субординированный займ	(23 053)	(25 889)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 246)	(17 832)
	-	-
Чистый процентный доход	(79 587)	(88 771)

4. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Комиссионные доходы		
Аккредитивные операции	6 143	15 540
Расчетные операции	4 654	6 190
Осуществление функции валютного контроля	3 745	1 678
Кассовые операции	862	662
Прочие	2 381	1 067
	17 785	25 137
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(3 078)	(4 031)
Услуги платежных систем	(124)	(1 081)
Прочие	(244)	(203)
	(3 446)	(5 315)
Чистый комиссионный доход	14 339	19 822

5. Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Прибыль по операциям с иностранной валютой	12 910	4 839
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(21 405)	(36 290)
	(8 495)	(31 451)

6. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Расходы на персонал		
Заработная плата и премии	36 189	29 328
Налоги и отчисления по заработной плате	10 131	10 029
	46 320	39 357
Прочие общехозяйственные и административные расходы		
Аренда	10 488	12 899
Информационные и телекоммуникационные услуги	5 037	7 527
Профессиональные услуги	4	718
Ремонт и эксплуатация	986	1 051
Обслуживание и использование программного обеспечения	1 729	1 879
Охрана	1 495	1 528
Реклама и маркетинг	-	1 681
Канцелярские товары	1 355	801
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 588	(643)
Страхование	125	558
Амортизация	455	469
Прочие	4 378	2 822
	29 640	31 290

7. Резервы под обесценение

	Счета и депозиты в банках (примечание 11)	Кредиты, выданные клиентам (примечание 12)	Долгосрочные активы, предназна- ченные для продажи (примечание 13)	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	173 148	697 694	-	870 842
Чистое создание резерва под обесценение	-	102 454	-	102 454
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года	173 148	800 148	-	973 296
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	173 148	542 027	11 791	726 966
Списание резерва под обесценение по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	(161 473)	-	-	(161 473)
Чистое восстановление резерва под обесценение	(11 675)	(191 796)	-	(203 471)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года	-	350 231	11 791	362 022

8. Налогообложение

	<u>1 полугодие 2017 года</u>	<u>1 полугодие 2016 года</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(50 970)	(10)
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	-	14 583
Всего возмещения по налогу на прибыль	<u>(50 970)</u>	<u>14 573</u>

В 2016 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>1 полугодие 2017 года</u>	<u>%</u>	<u>1 полугодие 2016 года</u>	<u>%</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	<u>355 312</u>		<u>(123 990)</u>	
Теоретический (расход) возмещение по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(71 062)	20.0%	24 798	20.0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	754	10.8%	(458)	(2.3%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	63	(0.1%)	21	0.1%
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	19 275	(50.7%)	(9 788)	55.8%
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	-	-
	<u>(50 970)</u>	<u>(20.0%)</u>	<u>14 573</u>	<u>73.6%</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. В связи с недавними изменениями в российском налоговом законодательстве с 1 января 2017 года отменено ограничение срока переноса убытков.

Изменение величины временных разниц может быть представлено следующим образом:

	<u>Остаток на 31 декабря 2016 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>Отражено в составе капитала</u>	<u>Остаток на 30 июня 2017 года</u>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	307	45	-	352
Кредиты, выданные клиентам	12 890	(3 740)	-	9 150
Основные средства	93	(222)	-	(129)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(2 358)	2 358	-	-
Прочие активы	746	(48)	-	698
Субординированные займы	(35 848)	4 439	-	(31 409)
Прочие обязательства	2 160	(2 488)	-	(328)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	58 955	(19 619)	-	39 336
Непризнанные требования по отложенному налогу	(36 945)	19 275	-	(17 670)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	Остаток на 31 декабря 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 30 июня 2016 года
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	483	(130)	-	353
Кредиты, выданные клиентам	(42 142)	60 522	-	18 380
Основные средства	(89)	(26)	-	(115)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	616	(589)	-	27
Субординированные займы	(35 968)	8 763	(14 583)	(41 788)
Прочие обязательства	882	221	-	1 103
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	149 957	(44 390)	-	105 567
Непризнанные требования по отложенному налогу	(73 739)	(9 788)	-	(83 527)
	-	14 583	(14 583)	-

9. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Касса	35 501	12 305
Денежные средства в Банке России		
- Счета типа «Ностро»	74 388	79 094
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	750 317	950 234
	824 705	1 029 328
Денежные средства в прочих банках		
Счета типа «Ностро»	1 756 264	617 012
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	1 598 854	1 174 274
Всего денежных средств в прочих банках	3 355 118	1 791 286
Всего денежных и приравненным к ним средств	4 215 324	2 832 919

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

10. 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%, которые не являются обесцененными и/или просроченными.

11. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по финансированию аккредитивов к банкам	94 517	231 773
Прочие счета и депозиты в банках	505 013	255 650
Просроченные и обесцененные средства в одном банке		
- сумма требований до вычета резерва под обесценение	-	173 148
- резерв под обесценение	-	(173 148)
	-	-
Всего счетов и депозитов в банках	599 530	487 423

По состоянию на 30 июня 2017 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные счета и депозиты в банках, по состоянию на 31 декабря 2016 года имелись просроченные и/или обесцененные средств, размещенные в одном банке.

В 1 квартале 2017 года Банк заключил два договора цессии и уступил права требования по средствам на корреспондентском счете и по депозитным договорам с российским банком юридическому лицу. Сумма вознаграждения по сделкам составила 161 332 тыс. рублей и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 1 полугодие 2017 года.

Заключенные договоры уступки прав квалифицируются как требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) и приравниваются к ссудной задолженности.

По состоянию на 30 июня 2017 года вся задолженность цессионария погашено полностью, платежи были произведены в соответствии с установленным договорами графиками.

12. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Автодилеры	2 542 566	2 861 157
Прочие	796 513	811 237
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 339 079	3 672 394
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	38 838	41 825
Потребительские кредиты	5 546	6 347
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	44 384	48 172
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	-	170 863
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3 383 463	3 891 429
Резерв под обесценение	(350 231)	(542 027)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 033 232	3 349 402

В 2016 году Банк передал права требования по обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, двум компаниям. По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность цессионариев перед Банком по соглашениям уступки прав требования составляла 170 863 тыс. руб. и в соответствии с условиями договоров была полностью погашена в течение 1 полугодия 2017 года.

Анализ изменений резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, в 1 полугодии 2017 года и 1 полугодии 2016 года представлен далее:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	695 965	1 729	-	697 694
Чистое создание резерва под обесценение	98 830	3 624	-	102 454
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года	794 795	5 353	-	800 148
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	365 538	5 626	170 863	542 027
Чистое восстановление резерва под обесценение	(19 771)	(1 162)	(170 863)	(191 796)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года	345 767	4 464	-	350 231

Качество кредитов, выданных клиентам

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам:

	30 июня 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Ставка резерва	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Ставка резерва
Кредиты, выданные юридическим лицам:								
<i>Автодилеры</i>								
Обеспеченные депозитами непросроченные кредиты с признаками обесценения	2 494 617	(8 154)	2 486 463	0.3%	2 798 567	(9 519)	2 789 048	0,3%
Необеспеченные депозитами непросроченные кредиты без признаков обесценения	-	-	-	0.0%	13 365	(1 561)	11 804	11,7%
Необеспеченные депозитами кредиты с признаками обесценения, просроченные на срок от 180 до 359 дней	47 949	(47 949)	-	100.0%	49 225	(49 225)	-	100,0%
	2 542 566	(56 103)	2 486 463	2.2%	2 861 157	(60 305)	2 800 852	2,1%
<i>Прочие</i>								
Непросроченные кредиты без признаков обесценения	563 526	(56 677)	506 849	10.1%	572 912	(66 908)	506 004	11,7%
Просроченные кредиты с признаками обесценения:				0.0%				
- на срок от 90 до 179 дней	-	-	-	0.0%	238 325	(238 325)	-	100,0%
- на срок от 180 до 364 дней	232 987	(232 987)	-	100.0%	-	-	-	-
	796 513	(289 664)	506 849	36.4%	811 237	(305 233)	506 004	37,6%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 339 079	(345 767)	2 993 312	10.4%	3 672 394	(365 538)	3 306 856	10,0%
Кредиты, выданные физическим лицам:								
<i>Непросроченные кредиты без признаков обесценения:</i>								
Ипотечные кредиты	38 838	(3 906)	34 932	10.1%	41 825	(4 885)	36 940	11,7%
Потребительские кредиты	5 546	(558)	4 988	10.1%	6 347	(741)	5 606	11,7%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	44 384	(4 464)	39 920	10.1%	48 172	(5 626)	42 546	11,7%
Непросроченная дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования с признаками обесценения	-	-	-	-	170 863	(170 863)	-	100,0%
Всего кредитов, выданных клиентам	3 383 463	(350 231)	3 033 232	10.4%	3 891 429	(542 027)	3 349 402	13,9%

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 размещены депозиты в размере, превышающем сумму задолженности по кредитам, а также кредиты, в отношении которых получена гарантия от банка-акционера и размещены гарантийные депозиты в размере, превышающем сумму задолженности по кредитам. По состоянию на 30 июня 2017 года указанные депозиты отражены в составе кредитов банков в сумме 2 556 939 тыс. руб. (31 декабря 2016 год: 2 812 154 тыс. руб.).

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные автодилерам и обеспеченные депозитами

В феврале 2017 года Банк зачёл требования по 8 кредитам автодилерам с соответствующими гарантийными депозитами в общей сумме 19 600 тыс. долларов США, что по курсу Центрального Банка, действовавшему на дату зачета, составляло 1 138 695 тыс. руб.

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения

Банк определяет размер резерва под обесценение кредитов без индивидуальных признаков обесценения с использованием коллективной ставки резерва, которая оценивается на основании предыдущего опыта Банка в отношении понесенных фактических убытков.

По состоянию на 30 июня 2017 года коллективная ставка резерва была определена на основании статистики фактических убытков за 2012-2017 годы и составила 10,1% (2016 год: статистика за 2012-2016 годы, коллективная ставка составила 11,7%). В 2016 году и 1 полугодии 2017 года Банк изменил сегментацию кредитного портфеля и перестал использовать коллективную ставку резерва для кредитов, выданных автодилерам и обеспеченных депозитами.

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения

Банк оценивает размер резерва по кредитам с индивидуальными признаками обесценения на основании анализа будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года руководством выявлены индивидуальные признаки обесценения кредитам по 2 заемщикам, и в связи с отсутствием ликвидного обеспечения по данным кредитам были сформированы резервы в размере 100% от суммы кредитов.

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 обесценение индивидуально обесцененных кредитов. В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных юридическим лицам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Оборудование	433 214	422 556
Недвижимость	73 635	90 672
Товары в обороте	-	4 580
	506 849	517 808
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
Поручительства и гарантии, обеспеченные депозитами	2 486 463	2 789 048
	2 486 463	2 789 048
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 993 312	3 306 856

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 30 июня 2017 года ипотечные кредиты в сумме 33 658 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости, а оставшиеся кредиты в сумме 1 274 тыс. руб. обеспечены правами требования (2016 год: недвижимость – 35 582 тыс. руб., права требования – 1 358 тыс. руб.).

Обеспечением по большинству потребительских кредитов выступает поручительство физического лица.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Автодилеры	2 486 463	2 800 852
Оптовая и розничная торговля	176 352	267 213
Производство	249 449	234 211
Физические лица	39 920	42 546
Прочее	81 048	4 580
	3 033 232	3 349 402

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты по одному из автодилеров превышают 10% от суммы всех кредитов, выданных клиентам, и составляют 1 410 093 тыс. руб. По указанным кредитам получена гарантия, обеспеченная депозитами, размещенными в Банке.

13. Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками	1 291	2 049
Прочие нефинансовые активы		
Основные средства	4 461	2 965
Авансовые платежи	956	780
Требования по налогам, отличным от налога на прибыль	54	547
Всего прочих нефинансовых активов	5 471	4 292
Всего прочих активов	6 762	6 341

Основные средства Банка представлены офисной мебелью и оборудованием. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость основных средств включает фактические затраты в сумме 18 059 тыс. руб., за вычетом накопленной амортизации в сумме 13 598 тыс. руб. (2016 год: 16 108 тыс. руб. и 13 143 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года долгосрочные активы в сумме 88 337 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 по состоянию на 20 декабря 2016 года. Оценка была проведена с использованием сравнительного подхода. В результате проведения переоценки Банк признал обесценение указанных активов в сумме 11 791 тыс. руб.

14. Счета и депозиты банков

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета	1 988 747	687 446
Депозиты, являющиеся обеспечением по поручительствам (примечание 12)	2 566 939	2 812 154
Депозиты, привлеченные от Национального Банка Узбекистана	711 241	1 045 905
Прочие срочные депозиты	360 407	168 107
	5 627 334	4 713 612

По состоянию на 30 июня 2017 года счета и депозиты банков включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме 2 649 857 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 721 418 тыс. рублей).

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

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Юридические лица	438 790	384 750
- Физические лица	208	229
Срочные депозиты		
- Юридические лица	592 032	608 380
- Физические лица	6 005	6 086
Аккредитивы	73 584	1 661
	1 110 619	1 001 106

16. Субординированный займ

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость субординированного займа с учетом дисконтирования составляет 440 047 тыс. руб. и 427 631 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 590 855 тыс.руб. и 606 569 тыс. руб. соответственно по курсу Центрального Банка.

В 2016 году в составе капитала отражен вклад собственника 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.

17. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и покупателями	56	2 072
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате труда	5 993	6 323
Кредиторская задолженность по прочим налогам	623	1 395
	6 616	7 718
Всего прочих обязательств	6 672	9 790

18. Акционерный капитал и резервы

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Количество зарегистрированных, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций, штук	705 168	705 168
Номинальная стоимость одной акции, рублей	307,02	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 2016 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Общая сумма выплаченных дивидендов в 1 полугодии 2017 года по итогам 2016 года составила 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 30 июня 2017 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 555 706 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года - 263 310 тыс. рублей).

19. Корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. 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 № 75 от 12 июня 2017 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 июля 2017 года представлен следующим образом:

- Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич – Председатель Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Касимов Рустам Кодиржанович – член Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Государственно-акционерного коммерческого банка «Асака»;
- Асатуллаев Алишер Лутфуллаевич – член Совета директоров, заместитель Генерального директора Национальной компании экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»;
- Мустафаев Жахонгир Ибодуллаевич – член Совета директоров, Исполнительный директор Фонда поддержки экспорта субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства Республики Узбекистан;
- Курамбаев Азамат Каримбаевич – член Совета директоров, Первый заместитель Директора департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (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 1 июля 2017 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 Азия – Инвест Банка (АО) (Протокол №208 от 24.06.2017г.) с 24 июня 2017г. ввиду досрочного освобождения от должности Председателя Правления Азия-Инвест Банк (АО) Гулямова Расулжана Тахировича, на Газину Аннэту Николаевну, Заместителя Председателя Правления Азия-Инвест Банк (АО) возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления Азия-Инвест Банк (АО) 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;
- 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 (ее 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;
 - иные структурные подразделения и ответственные работники в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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 Банка России 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 и Службе внутреннего контроля, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

По состоянию на 31 декабря 2016 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.

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

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 2016 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 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.

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, а также контролирует соблюдение 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 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.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 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 Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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.

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.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2017 года и 30 июня 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

20. 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.

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные и приравненные к ним средства	4 215 324	2 820 614
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	352 027	198 578
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 100	12 331
Счета и депозиты в банках	599 530	487 423
Кредиты, выданные клиентам	3 033 232	3 349 402
Прочие финансовые активы	1 291	2 049
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	8 213 504	6 870 397

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств ограничен их величиной, представленной в примечании 22. 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 гарантии кредитных организаций, поручительства организаций и физических лиц.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 12.

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.

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 30 июня 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 581 928	2 558 712	39 928	34 756	4 215 324
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	352 027	-	-	-	352 027
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 100	-	-	-	12 100
Счета и депозиты в банках	5 161	525 505	68 864	-	599 530
Кредиты, выданные клиентам	546 769	2 486 463	-	-	3 033 232
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1 661	-	-	-	1 661
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	6 703	59	-	-	6 762
Всего активов	2 594 686	5 570 739	108 792	34 756	8 308 973
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	1 285 499	4 255 459	84 277	2 099	5 627 334
Текущие счета и депозиты клиентов	297 895	767 086	14 884	30 754	1 110 619
Субординированный займ	-	440 047	-	-	440 047
Прочие обязательства	6 672	-	-	-	6 672
Всего обязательств	1 590 066	5 462 592	99 161	32 853	7 184 672
Чистая позиция	1 004 620	108 147	9 631	1 903	1 124 301

В таблице выше открытая валютная позиция по долларам США рассчитана на основании цифр финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и отличается существенным образом от открытой валютной позиции по долларам США, рассчитанной на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, используемой для целей нормативного регулирования и пруденциального надзора. По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 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 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 293 747	1 507 078	23 024	9 070	2 832 919
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	198 578	-	-	-	198 578
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 331	-	-	-	12 331
Счета и депозиты в банках	-	474 067	13 356	-	487 423
Кредиты, выданные клиентам	560 353	2 789 049	-	-	3 349 402
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	8 052	-	-	-	8 052
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	6 341	-	-	-	6 341
Всего активов	2 167 739	4 770 194	36 380	9 070	6 983 383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	1 123 591	3 559 294	25 244	5 483	4 713 612
Текущие счета и депозиты клиентов	137 619	862 332	902	253	1 001 106
Субординированный займ	-	427 631	-	-	427 631
Прочие обязательства	8 892	777	121	-	9 790
Всего обязательств	1 270 102	4 850 034	26 267	5 736	6 152 139
Чистая позиция	897 637	(79 840)	10 113	3 334	831 244

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(8 652)	6 387
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(770)	(809)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В 2015 году произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2016 и 2017 годах. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

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 июля 2017 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

	Требование	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	90,7%	42,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	125,5%	132,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	49,8%	59,8%

21. 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 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляли 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	649 403	264 517
Базовый капитал	649 403	264 517
Дополнительный капитал	716 407	881 095
Собственные средства (капитал)	1 365 810	1 145 612
Активы, взвешенные с учетом риска	3 264 842	2 689 381
Норматив Н1.1 (%)	19,9	9,8
Норматив Н1.2 (%)	19,9	9,8
Норматив Н1.0 (%)	41,8	42,6

22. 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 30 июня 2017 года условные обязательства кредитного характера представлены аккредитивами в сумме 80 724 тыс. руб. согласно договору (31 декабря 2016 года: 11 254 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.

23. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

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

24. 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 в 1 полугодии 2017 года включало в себя только краткосрочную фиксированную часть оплаты труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты в сумме 8 151 тыс. рублей (1 полугодие 2016 года: 6 958 тыс. рублей).

Остатки по счетам по состоянию на 30 июня 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Члены Совета директоров и Правления
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Счета типа «Ностро»	105 270	88 220	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	3 569
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	(359)
Счета и депозиты банков	-	-	-
- <i>Корреспондентские счета</i>	(515 222)	(587 905)	-
- <i>Срочные депозиты</i>	(711 241)	(1 546 731)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-
- <i>Текущие счета</i>	-	(198)	-
- <i>Срочные депозиты</i>	-	(592 033)	-
Субординированный займ	(440 047)	-	-

Остатки по счетам по состоянию на 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Члены Совета директоров и Правления
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Счета типа «Ностро»	9 670	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	3 917
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	(457)
Счета и депозиты банков	-	-	-
- <i>Корреспондентские счета</i>	(54 857)	(115 449)	-
- <i>Срочные депозиты</i>	(1 045 905)	(505 207)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-
- <i>Текущие счета</i>	-	(22 025)	-
- <i>Срочные депозиты</i>	-	(608 380)	-
Субординированный займ	(427 631)	-	-

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 1 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	1 полугодие 2017 года			1 полугодие 2016 года		
	Материн-ское предприя-тие	Прочие акционеры	Члены совета директорови Правления	Материн-ское предприя-тие	Прочие акционеры	Члены совета директорови Правления
Процентные доходы	-	-	283	-	-	276
Процентные расходы	(29 212)	(19 157)	-	(33 902)	(18 747)	-
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	98	-	-	(864)

Операции со связанными сторонами преимущественно заключаются на рыночных условиях.

25. 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 спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 30 июня 2017 годов 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 2016 и 30 июня 2017 годов 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 2016 и 30 июня 2017 годов предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением финансовых инструментов, приведенных в таблице ниже:

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная переоценка	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная переоценка
Финансовые активы						
Кредиты, выданные клиентам	3 033 232	3 044 118	10 886	3 349 402	3 340 321	(9 081)
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(5 627 334)	(5 626 620)	714	(4 713 612)	(4 710 247)	3 365
Субординированный займ	(440 047)	(491 984)	(51 937)	(427 631)	(491 984)	(64 353)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, приведенная в таблице выше, была определена путем дисконтирования договорных денежных потоков с использованием следующих основных допущений по состоянию на 30 июня 2017 года:

- рыночная ставка по кредитам, выданным клиентам, определялась на основании среднерыночных ставок за июнь, опубликованных Банком России с учетом вида, срочности и валюты кредита;
- рыночная ставка по счетам и депозитам банков, выраженным в иностранной валюте сроком до 1 месяца определена на основании среднерыночных ставок за июнь, опубликованных Банком России, по остальным – на уровне 2,5%, за исключением депозитов, размещенных в качестве обеспечения поручительств по кредитам автодилерам, по которым рыночная стоимость соответствует их балансовой стоимости;
- рыночная ставка по субординированному кредиту определена на уровне 7,95% годовых.

В течение 2016 года и 1 полугодия 2017 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3.

Г-жа А.Н. Газина
врио Председателя Правления



Г-жа Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер