

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	3
---	---

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение.....	9
2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	11
4. Процентные доходы и расходы	12
5. Комиссионные доходы и расходы	12
6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки.....	13
7. Денежные и приравненные к ним средства	13
8. Счета и депозиты в банках	14
9. Кредиты, выданные клиентам	14
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	17
11. Счета и депозиты банков	18
12. Субординированные займы	18
13. Выпущенные ценные бумаги (векселя).....	18
14. Прочие обязательства.....	19
15. Акционерный капитал и резервы.....	19
16. Условные обязательства кредитного характера.....	20
17. Операции со связанными сторонами.....	20
18. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	23



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

**Акционерам и Совету директоров Акционерного
коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное
общество)**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: Азия-Инвест Банк (АО).
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027739278973.
Москва, Россия.

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания,
зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской
Федерации.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи
в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.



Азия-Инвест Банк (АО)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

Присталов М.Н.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

20 августа 2021 года



Азия-Инвест Банк (АО)
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	110 441	109 546
Прочие процентные доходы	4	168	295
Процентные расходы	4	(35 848)	(88 771)
Чистый процентный доход		74 761	21 070
Комиссионные доходы	5	83 036	33 248
Комиссионные расходы	5	(23 955)	(3 915)
Чистый комиссионный доход		59 081	29 333
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(104)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		20 329	22 715
Прочие операционные доходы		11 988	3 838
Операционные доходы		166 055	76 956
(Чистый убыток) чистая прибыль от изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки	6	(14 219)	9 974
Расходы на персонал		(67 948)	(48 830)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(43 040)	(39 099)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		40 848	(999)
Расход по налогу на прибыль		(14 393)	(454)
Прибыль (убыток) и общий совокупный доход (расход) за период		26 455	(1 453)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством 20 августа 2021 года и подписана от его имени:

С.А. Усманбеков
 Председатель Правления



Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Азия-Инвест Банк (АО)
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	7	4 855 674	2 992 327
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		441 131	278 349
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 278	5 383
Счета и депозиты в банках	8	1 415 726	1 577 345
Кредиты, выданные клиентам	9	1 280 203	1 202 095
Отложенные налоговые активы		-	18 230
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		6 126	8 850
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	-	64 504
Активы в форме права пользования		30 317	40 423
Прочие активы		27 058	19 086
Всего активов		8 061 513	6 206 592
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	11	4 467 503	3 298 272
Текущие счета и депозиты клиентов		1 030 782	1 107 772
Субординированный займ	12	578 781	-
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	13	129 145	100 075
Обязательство по аренде		33 849	43 902
Отложенные налоговые обязательства		22 646	-
Прочие обязательства	14	24 795	28 649
Всего обязательств		6 287 501	4 578 670
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	911 944	911 944
Эмиссионный доход		232 311	232 311
Добавочный капитал		323 031	203 396
Нераспределенная прибыль		306 726	280 271
Всего капитала		1 774 012	1 627 922
Всего обязательств и капитала		8 061 513	6 206 592

С.А. Усманбеков
 Председатель Правления



Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Азия-Инвест Банк (АО)
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021 года	2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	110 257	121 138
Процентные расходы выплаченные	(28 997)	(53 758)
Комиссионные доходы полученные	83 036	33 248
Комиссионные расходы выплаченные	(23 955)	(3 915)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	52 516	22 339
Поступления по прочим доходам	6 781	2 632
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(61 843)	(46 020)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(34 027)	(24 582)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и уплаты налога на прибыль	103 768	52 288
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(162 782)	(60 050)
Счета и депозиты в банках	117 592	(135 613)
Кредиты, выданные клиентам	(95 354)	(85 291)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 550	-
Прочие активы	2 683	1 964
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1 295 381	(1 711 117)
Текущие счета и депозиты клиентов	(72 881)	472 652
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	27 701	-
Прочие обязательства	(11 371)	2 840
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 272 287	(1 463 534)
Расход по налогу на прибыль	(711)	(4 122)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 271 576	(1 467 656)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств за вычетом выбытия	(7 936)	(1 583)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(7 936)	(1 583)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Получение субординированного кредита	732 636	-
Увеличение уставного капитала	-	567 987
Платежи по обязательствам по аренде	(9 807)	(11 275)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	722 829	556 712
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	1 986 469	(912 527)
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства	(123 122)	109 475
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	2 992 327	4 192 691
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 июня	4 855 674	3 389 639

С.А. Усманбеков
 Председатель Правления



Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Азия-Инвест Банк (АО)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	343 957	232 311	203 396	365 009	1 144 673
Убыток и общий совокупный расход за период (неаудированные данные)	-	-	-	(1 453)	(1 453)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Увеличение уставного капитала за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций (неаудированные данные)	567 987	-	-	-	567 987
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	911 944	232 311	203 396	363 556	1 711 207
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	911 944	232 311	203 396	280 271	1 627 922
Прибыль и общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	26 455	26 455
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Получение средств от акционера, за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные) (Примечание 12)	-	-	119 635	-	119 635
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	911 944	232 311	323 031	306 726	1 774 012

С.А. Усманбеков
 Председатель Правления



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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – «Узнацбанк»)	95,95	95,95
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака»	1,82	1,82
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	1,76	1,76
Государственное предприятие Навоийский горно-металлургический комбинат	0,235	0,235
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,235	0,235
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 последствиями пандемии коронавируса, введением и расширением санкций в отношении РФ определенными странами, а также введением ответных санкций РФ в отношении определенных стран, создает определенные риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, включая проведение взвешенной кредитной политики, обеспечение наличия существенного запаса по выполнению требований Банка России по обязательным нормативам, достаточности капитала на покрытие рисков, а также наличие существенной поддержки со стороны акционеров Банка.

В I полугодии 2021 года отмечается ряд положительных тенденций по восстановлению экономики России. По данным Банка России сохраняется тренд на постепенное восстановление экономической активности, улучшилась динамика экспорта и импорта товаров¹. Сокращение экспорта товаров из России в годовом выражении существенно замедлилось в I полугодии 2021 года из-за роста физических объемов поставок. В I полугодии 2021 года импорт товаров быстро восстанавливался по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на фоне повышения деловой активности в отраслях обрабатывающей промышленности в России.

В целом ситуация в экономике в I полугодии текущего года оценивается как позитивная. По оценке Минэкономразвития, в марте 2021 года темп роста ВВП впервые с конца I квартала 2020 года показал положительную динамику и составил 0,5% г/г, а по итогам I полугодия 2021 года снижение ВВП замедлилось до -1,3% г/г. Продолжается планомерное снижение уровня безработицы: на -0,3% – до 5,4% от рабочей силы в марте. Рост заработных плат в феврале 2021 года ускорился до +2% г/г в реальном выражении (+0,1% г/г месяцем ранее)².

В тоже время по результатам мониторинга Банка России потребность населения и бизнеса в реструктуризации кредитов и займов пока сохраняется³. Банк имеет существенный запас капитала для покрытия потенциальных потерь. В соответствии с данными отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808 на 1 июля 2021 года показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 47,905% (неаудированные данные) при минимально допустимом числовом значении, определенным Банком России, в размере 8%.

В 2020 году было проведено стресс-тестирование по двум сценариям, предполагающим ухудшение качества кредитного портфеля: риск невозврата на уровне 20% (оптимистичный вариант) и 50% (пессимистичный вариант). По итогам тестирования было заключено, что Банк подвержен нарушению одного из обязательных нормативов (Н6), установленных Банком России только в случае реализации пессимистичного сценария. Также Банком был смоделирован риск потери ликвидности (отток привлеченных средств в размере 796,8 млн. руб. (оптимистичный вариант) и 1 308,2 млн. руб. (пессимистичный вариант), по результатам которого выявлено, что Банк не подвержен риску потери ликвидности. Стоит отметить, что в рамках стресс – тестирования Банком не учитывался привлеченный в июне 2021 года субординированный депозит от основного акционера в размере 10 млн. долларов США, в результате которого собственные средства Банка увеличились на 723,7 млн. руб. или 50,1% по итогам 1 полугодия. Увеличение капитала Банка способствовало значительному улучшению показателей обязательных нормативов. Так, по состоянию на 1 апреля 2021 года показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 34,5750% (неаудированные данные), а по итогам I полугодия 2021 года – 47,905% (неаудированные данные).

Прилагаемая промежуточная сокращенная 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.

¹Пресс-релизы Банка России от 08.04.2021, 15.04.2021 (<http://cbr.ru/press/event/?id=9740>, <http://cbr.ru/press/event/?id=9772>).

² Пресс-релиз на сайте Правительства РФ от 28.04.2021 по итогам совещания о ситуации в экономике по итогам I квартала 2021 года (<http://government.ru/news/42099/>).

³ Пресс-релиз Банка России от 06.04.2021 (<http://cbr.ru/press/event/?id=9729>).

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2020 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представлявшейся финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года. Обновление информации о прогнозных экономических условиях, используемой для оценки ОКУ по состоянию на 30 июня 2021 года, не оказало существенного влияния на величину ОКУ.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применил те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности Банка.

4. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы		
<i>Рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты, выданные клиентам	55 814	18 488
Счета и депозиты в банках	54 614	91 046
Денежные и приравненные к ним средства	13	12
	110 441	109 546
Прочие процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	168	295
	110 609	109 841
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(29 760)	(49 753)
Субординированный займ	(2 783)	(35 919)
Обязательство по аренде	(1 914)	(2 902)
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	(1 369)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(22)	(197)
	(35 848)	(88 771)
Чистый процентный доход	74 761	21 070

5. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы		
Аккредитивные операции	42 243	23 910
Операции с валютными ценностями	25 964	3 735
Расчетные операции	6 701	1 862
Осуществление функции валютного контроля	4 310	1 871
Комиссионный доход от операций факторинга	1 555	-
Кассовые операции	430	409
Прочие	1 833	1 461
	83 036	33 248
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(19 199)	(2 022)
Услуги платежных систем	(2 030)	(1 517)
Прочие	(2 726)	(376)
	(23 955)	(3 915)
Чистый комиссионный доход	59 081	29 333

6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

	Счета и депозиты в банках (примечание 8)	Кредиты, выданные клиентам (примечание 9)	Долго- срочные активы, предна- значен- ные для продажи	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 года	15 629	268 886	33 129	317 644
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 168)	(7 806)	-	(9 974)
Прочие изменения (переоценка валютных кредитов)	-	38 254	-	38 254
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2020 года	13 461	299 334	33 129	345 924
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2021 года	11 412	394 936	35 625	441 973
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 715	11 504	-	14 219
Списание резерва в связи с выбытием долгосрочных активов	-	-	(35 625)	(35 625)
Прочие изменения (переоценка валютных кредитов)	-	(6 362)	-	(6 362)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2021 года	14 127	400 078	-	414 205

7. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Касса	32 565	33 573
Денежные средства в Банке России		
- Счета типа «Ностро»	8 156	561 227
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	468 000	800 092
	476 156	1 361 319
Денежные средства в прочих банках		
<i>Счета типа «Ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1 550 985	267 899
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	758 619	161 805
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 503 353	16 130
- с кредитным рейтингом от В- до В+	460 082	91 788
	4 273 039	537 622
<i>Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	14 776
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	72 467	745 000
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1 447	300 037
	73 914	1 059 813
Всего денежных средств в прочих банках	4 346 953	1 597 435
Всего денежных и приравненным к ним средств	4 855 674	2 992 327

Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года 2 903 675 тыс. руб. или 67% денежных средств в прочих банках размещены в 3 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% денежных средств в прочих банках (2020 год: 1 312 936 тыс. руб. или 82% в 4 банках соответственно).

8. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Требования по финансированию аккредитивов к банкам		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	143 718	207 486
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1 130 435	1 182 569
	1 274 153	1 390 055
Прочие счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 448	71 855
- с кредитным рейтингом от В- до В+	154 252	126 847
	155 700	198 702
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 127)	(11 412)
Всего счетов и депозитов в банках	1 415 726	1 577 345

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют просроченные счета и депозиты в банках.

По состоянию на 30 июня 2021 года 1 157 533 тыс. рублей или 82% счетов и депозитов в банках размещены в 7 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках (31 декабря 2020 года: 1 064 306 тыс. рублей или 68% в 5 банках соответственно).

9. Кредиты, выданные клиентам

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Строительство	604 438	659 119
Производство	533 552	322 492
Оптовая и розничная торговля	455 769	554 904
Транспорт	-	4 264
	1 593 759	1 540 779
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	22 166	23 745
Потребительские кредиты	15 784	12 793
	37 950	36 538
Права требования, приобретенные по договорам факторинга с юридическими лицами	28 858	-
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	19 714	19 714
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	1 680 281	1 597 031
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(400 078)	(394 936)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 280 203	1 202 095

По состоянию на 30 июня 2021 года кредиты 3 заемщикам превышают 10% от суммы всех кредитов, выданных клиентам, и составляют 572 125 тыс. руб. (2020 год: кредиты 4 заемщикам в общей сумме 648 693 тыс. руб.).

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 12 802 тыс. руб. (выше на 12 802 тыс. руб.) по состоянию на 30 июня 2021 года.

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 12 021 тыс. руб. (выше на 12 021 тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Качество кредитов, выданных клиентам

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, в разрезе обеспечения и срока просрочки:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Ставка резерва под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Ставка резерва под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, выданные юридическим лицам:								
Непросроченные кредиты в Стадии 1	1 058 333	(12 843)	1 045 490	1.2%	939 759	(5 634)	934 125	0.6%
Просроченные кредиты в Стадии 3								
- на срок до 180 дней	10 560	(10 560)	-	100.0%	-	-	-	-
- на срок более 1 года	362 936	(362 936)	-	100.0%	424 084	(424 084)	-	100.0%
Кредиты в стадии РСЦ	161 930	6 736	168 666	(4.2)%	176 936	54 590	231 526	(30.9)%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 593 759	(379 603)	1 214 156	23.8%	1 540 779	(375 128)	1 165 651	24.3%
Кредиты, выданные физическим лицам:								
<i>Непросроченные кредиты в Стадии 1</i>								
Ипотечные кредиты	22 166	-	22 166	0.0%	23 745	(35)	23 710	0.1%
Потребительские кредиты	15 247	(399)	14 848	2.6%	12 793	(59)	12 734	0.5%
	37 413	(399)	37 014	1.1%	36 538	(94)	36 444	0.3%
Просроченные потребительские кредиты в Стадии 1 на срок до 30 дней	188	(41)	147	21.8%	-	-	-	-
Просроченные потребительские кредиты в Стадии 2 на срок до 90 дней	172	(118)	54	68.6%	-	-	-	-
Просроченные потребительские кредиты в Стадии 3 на срок до 180 дней	177	(177)	-	100.0%	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных физическим лицам	37 950	(735)	37 215	1.9%	36 538	(94)	36 444	0.3%
Непросроченные права требования, приобретенные по договорам факторинга с юридическими лицами в Стадии 1	28 858	(26)	28 832	0.1%	-	-	-	-
Просроченная дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования в Стадии 3	19 714	(19 714)	-	100.0%	19 714	(19 714)	-	100.0%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 680 281	(400 078)	1 280 203	23.8%	1 597 031	(394 936)	1 202 095	24.7%

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, отсутствовали существенные движения кредитов между Стадиями.

Кредиты, выданные юридическим лицам, в Стадии 1 имеют кредитные рейтинги по внутренней градации, сопоставимые с кредитными рейтингам уровня ВВ+ – В- 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 В- – ССС по рейтинговой шкале Standard&Poors's.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, права требования по договорам факторинга и уступки прав требования, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	1 087 191	-	-	1 087 191
Группа: Ниже стандартного	-	10 560	161 930	172 489
Группа: Невозвратные	-	382 650	-	382 650
	1 087 191	393 210	161 930	1 642 331
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 869)	(393 210)	6 736	(399 343)
Балансовая стоимость	1 074 322	-	168 666	1 242 988

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, и права требования по договорам уступки прав требования, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	939 759	-	-	939 759
Группа: Ниже стандартного	-	-	176 936	176 936
Группа: Невозвратные	-	443 798	-	443 798
	939 759	443 798	176 936	1 560 493
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 634)	(443 798)	54 590	(394 842)
Балансовая стоимость	934 125	-	231 526	1 165 651

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 таблице ниже представлена информация об обеспечении кредитов, выданных юридическим лицам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты в Стадии 1 (в том числе факторинг)		
Недвижимость	650 093	443 175
Оборудование	-	19 125
Товары в обороте	290 574	361 171
Поручительства физических лиц (ипотека)	97 925	80 654
Без обеспечения	35 730	30 000
	1 074 322	934 125
РОСІ		
Оборудование	168 666	231 526
	168 666	231 526
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 242 988	1 165 651

Суммы в таблице выше представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. По кредиту, относящемуся к категории РОСІ, справедливая стоимость обеспечения превышает балансовую стоимость кредита.

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 2021 года ипотечные кредиты в сумме 22 166 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости (31 декабря 2020 год: 16 277 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости, 2 кредита на сумму 7 433 тыс. руб. в стадии оформления залога недвижимости обеспечены поручительством).

Обеспечением по большинству потребительских кредитов выступает поручительство физического лица.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2020 года долгосрочные активы в сумме 64 504 тыс. руб., предназначенные для продажи, были 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. Данные активы были реализованы в январе 2021 года по цене 67 550 тыс. руб.

11. Счета и депозиты банков

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета	3 312 437	1 506 902
Депозиты, являющиеся обеспечением по поручительствам	82 998	206 001
Депозиты, привлеченные от Национального Банка Узбекистана	463 000	1 280 085
Прочие срочные депозиты	609 068	305 284
	4 467 503	3 298 272

По состоянию на 30 июня 2021 года счета и депозиты банков включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме 3 837 627 тыс. руб. (2020 год: 2 771 951 тыс. руб.).

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

По состоянию на 30 июня 2021 года 3 111 539 тыс. руб. или 70% счетов и депозитов банков привлечены от 2 банков, на долю которого приходится более 10% счетов и депозитов банков (2020 год: 2 321 379 тыс. руб. или 70% привлечены от 3 банков).

12. Субординированные займы

В июне 2021 года Банк получил субординированный займ от акционера - Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан в размере 10 000 тыс. долларов США по годовой ставке 2% со сроком погашения в июне 2026 года.

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

Рыночная ставка по данному кредиту по экспертной оценке составила 7%. Получение Банком субординированного займа по ставке ниже рыночной привело к возникновению дохода на дату получения субординированного займа в размере 149 544 тыс. рублей, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 29 909 тыс. рублей, который был признан непосредственно в составе капитала.

13. Выпущенные ценные бумаги (векселя)

По состоянию на 30 июня 2021 года Банком было выпущено 27 простых векселя на общую сумму 128,5 млн рублей:

- 13 векселей на общую сумму 58,5 млн руб. с датами погашения по предъявлению, но не ранее 24 марта 2021 года, 3 мая 2021 года и 2 июня 2021 года, переведенные в категорию погашения до востребования;

- 6 векселей на 30 млн руб. с датой погашения по предъявлению, но не ранее 19 июля 2021 года;

- 8 векселей на 40 млн руб. с датой погашения по предъявлению, но не ранее 18 августа 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком было выпущено 45 простых векселя на общую сумму 100 млн рублей:

- 39 векселей на общую сумму 70 млн руб. с датой и условием погашения по предъявлению, но не ранее 15 марта 2021 года;

- 6 векселей на 30 млн руб. с датой погашения по предъявлению, но не ранее 24 марта 2021 года. Банк начисляет на общую цену (стоимость) векселей проценты из расчета 2 (два) процента годовых.

Данные векселя были выкуплены юридическими лицами.

14. Прочие обязательства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и покупателями	9 166	20 334
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате труда	10 042	6 703
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	9
Кредиторская задолженность по прочим налогам	5 587	1 603
	15 629	8 315
Всего прочих обязательств	24 795	28 649

15. Акционерный капитал и резервы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Количество зарегистрированных, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций, штук	2 555 168	2 555 168
Номинальная стоимость одной акции, рублей	307	307
Номинальная стоимость акционерного капитала	784 488	784 488
Корректировка на гиперинфляцию	127 456	127 456
Всего акционерного капитала	911 944	911 944

Корректировка на гиперинфляцию связана с применением МСФО (IAS) 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 1 квартале 2020 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Азия-Инвест Банка (АО) в количестве 1 850 000 штук, общей стоимостью 567 987 тыс. руб. В составе дополнительного выпуска путем закрытой подписки 1 850 000 штук акций Банка были приобретены Акционерным обществом «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан». В результате дополнительной эмиссии уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными акциями, вырос на 567 987 тыс. руб. и составил 784 488 тыс. руб.

В сентябре 2020 году Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 12 776 тыс. руб., что составило 5 рублей на одну акцию, и в течение 30 дней с момента объявления Банк выплатил дивиденды в полном объеме.

В 2021 году в связи с убытком за 2020 год дивиденды не выплачивались.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2021 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 738 280 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 654 253 тыс. руб.).

16. 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 2021 года (неаудированные данные) условные обязательства кредитного характера представлены аккредитивами в сумме 211 396 тыс. руб. и безотзывными кредитными линиями в сумме 97 994 тыс. руб. согласно договорам (31 декабря 2020 года аккредитивами в сумме 205 916 тыс. руб. и безотзывными кредитными линиями в сумме 112 644 тыс. руб. согласно договорам). 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.

17. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, который находится под контролем Республики Узбекистан.

Операции со связанными сторонами

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала за 1 полугодие 2021 года (неаудированные данные), включало в себя только краткосрочную фиксированную часть оплаты труда в сумме 7 897 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года: 7 129 тыс. руб.).

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Предприятия под контролем Республики Узбекистан		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	9 174	0.0%	115 081	0.0%	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках								
- Текущие счета и депозиты	-	-	-	-	222 787	5.6%	-	-
- Аккредитивы	-	-	-	-	309 874	0.0%	-	-
- Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	409	9.0%
Счета и депозиты банков								
- Корреспондентские счета	(1 214 325)	0.0%	(1 214 822)	0.0%	(507 353)	0%	-	-
- Срочные депозиты	(463 000)	3.0%	(219 392)	4.9%	(300 115)	4.4%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета	-	-	-	-	(742 486)	0%	-	-
Субординированный кредит	(578 781)	7.0%	-	-	-	-	-	-

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Предприятия под контролем Республики Узбекистан		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	14 002	0,0%	91 713	0,0%	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках								
- Текущие счета	-	-	-	-	82 641	6,0%	-	-
- Аккредитивы	-	-	-	-	487 034	0,0%	-	-
- Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	940	9,0%
Счета и депозиты банков								
- Корреспондентские счета	(142 118)	0,0%	(564 947)	0,0%	(551 582)	1,8%	-	-
- Срочные депозиты	(1 280 085)	1,9%	-	-	(219 121)	1,5%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета	-	-	-	-	(826 160)	0,0%	-	-

В составе прибыли или убытка за 1 полугодие 2021 года и 1 полугодие 2020 года отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(неаудированные данные)

	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Предприятия под контролем Республики Узбекистан	Члены Совета директоров и Правления
Процентные доходы, рассчитываемые по эффективной процентной ставке	-	-	3 876	31
Процентные расходы	(12 447)	(7 596)	(8 335)	-
Комиссионные доходы	862	2 731	33 883	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)

	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Предприятия под контролем Республики Узбекистан	Члены Совета директоров и Правления
Процентные доходы, рассчитываемые по эффективной процентной ставке	-	-	4 000	57
Процентные расходы	(64 650)	(3 971)	(14 592)	-
Комиссионные доходы	-	-	10 185	-

Операции со связанными сторонами преимущественно заключаются на рыночных условиях.

18. 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 промежуточном сокращенном 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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.

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением финансовых инструментов, приведенных в таблице ниже:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Кредиты, выданные клиентам	1 280 203	1 345 270	1 202 095	1 277 202

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 2021 года:

- рыночная ставка по кредитам, выданным клиентам, определялась на основании среднерыночных ставок за июнь, опубликованных Банком России, с учетом вида, срочности и валюты кредита;

В течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3.

С.А. Усманбеков
Председатель Правления



Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер