

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности	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	10
3. Основные положения учетной политики	10
4. Процентные доходы и расходы	13
5. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	14
6. Денежные и приравненные к ним средства	14
7. Счета и депозиты в банках	15
8. Кредиты, выданные клиентам	15
9. Счета и депозиты банков	20
10. Прочие обязательства.....	20
11. Акционерный капитал и резервы.....	21
12. Условные обязательства кредитного характера.....	21
13. Операции со связанными сторонами.....	22
14. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	24



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Азия-Инвест Банк (АО)

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 2019 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.

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

Проверяемое лицо: Азия-Инвест Банк (АО).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739278973.

Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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



Азия-Инвест Банк (АО)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

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 2019 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».



Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

28 августа 2019 года

«Азия-Инвест Банк» (АО)

**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	146 245	223 934
Прочие процентные доходы	4	419	419
Процентные расходы	4	(100 915)	(154 279)
Чистый процентный доход		45 749	70 074
Комиссионные доходы		38 751	26 672
Комиссионные расходы		(8 063)	(3 000)
Чистый комиссионный доход		30 688	23 672
Чистая прибыль (убыток) от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		147	(2)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(35 884)	42 281
Доходы от переуступки прав требования	8	-	1 775
Прочие операционные доходы		917	140
Операционные доходы		41 617	137 940
Чистое восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	61 442	(43 844)
Убыток при первоначальном признании кредитно-обесцененного финансового актива		(60 177)	-
Расходы на персонал		(45 185)	(42 628)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(40 767)	(34 043)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(43 070)	17 425
Расход по налогу на прибыль		(6 368)	(8 829)
(Убыток) прибыль и общий совокупный (расход) доход за период		(49 438)	8 596

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством 28 августа 2019 года и подписана от его имени:



А.И. Тазина
Врио Председателя Правления

Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер

Всего обязательств и капитала

А.Н. Газина
Врио Председателя Правления

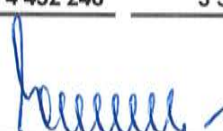
Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер

Азия-Инвест Банк (АО)
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	150 494	229 980
Процентные расходы выплаченные	(69 233)	(151 445)
Комиссионные доходы полученные	38 751	26 672
Комиссионные расходы выплаченные	(8 063)	(3 000)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	10 558	13 256
Доходы от переуступки прав требования	-	1 775
Поступления по прочим доходам	917	140
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(41 637)	(38 646)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(27 922)	(33 484)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и уплаты налога на прибыль	53 865	45 248
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	239 031	(1 376)
Счета и депозиты в банках	277 642	216 327
Кредиты, выданные клиентам	853 168	(122 274)
Прочие активы	3 506	3 218
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(610 562)	(1 564 311)
Текущие счета и депозиты клиентов	(572 908)	(53 706)
Прочие обязательства	309 943	1 232
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	553 685	(1 475 642)
Расход по налогу на прибыль	-	(458)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	553 685	(1 476 100)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств за вычетом выбытия	(1 256)	(1 111)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1 256)	(1 111)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Платежи по обязательствам по аренде	(11 633)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(11 633)	-
Чистое увеличение (сокращение) денежных и приравненных к ним средств	540 796	(1 477 211)
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства	(223 477)	177 671
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	4 114 927	4 831 807
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 июня	4 432 246	3 532 267

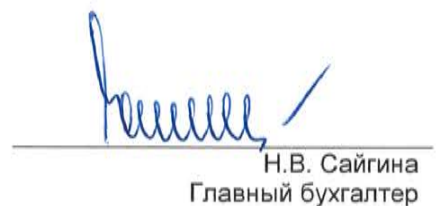
6


 А.Н. Газина
 Вице-Председателя 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.

(в тысячах российских рублей)



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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – «Узнацбанк»)	85,32	85,32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака»	6,60	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6,38	6,38
Государственное предприятие Навоийский горно-металлургический комбинат	0,85	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,85	0,85
Итого	100,00	100,00

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

Операционные доходы Банка не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 30 июня 2019 года профиль рисков Банка существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2018 года.

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 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.

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 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представившейся 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 2018 года.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 16, вступившего в силу с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

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

Операции по аренде Банка и порядок их отражения

Банк арендует офисное помещение. Условия договора аренды согласовываются на индивидуальной основе. Договор аренды не подразумевает соблюдение каких-либо ковенант, однако, арендованные активы не могут выступать в качестве обеспечения по заемным средствам.

До 1 января 2019 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием средних ставок по счетам и депозитам банков, скорректированных на срок привлечения, соответствующий сроку аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

В отношении договора аренды офисного помещения Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Банк считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается не только договором (включая его положения о штрафах), заключенном в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства в отношении прав на продление или прекращение аренды, но и экономическими «анти-стимулами» для арендатора и/или арендодателя, которые могут восприниматься как «штраф» в более широком смысле этого понятия. Вследствие этого возможно, что период правовой защищенности аренды не будет ограничен сроками заключенного в письменной форме договора, поскольку включает дополнительный срок, длящийся до того момента, когда для обеих сторон этот «штраф» станет незначительным. Понятие «штрафа», в используемой Банком трактовке, включает помимо «штрафов, предусмотренных договором», еще и другие затраты, возникающие у любой из сторон в связи с досрочным прекращением договора аренды (затраты на перемещение или поиск новых объектов аренды, затраты, связанные со значительными неотделимыми улучшениями арендованного имущества, которые приведут к возникновению у Банка экономических потерь в случае, если договор будет расторгнут раньше).

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды применительно к договорам аренды, в которых он является арендатором и которые включают опционы на продление аренды. Оценка наличия у Банка достаточной уверенности в том, что такие опционы будут исполнены, влияет на срок аренды, который в значительной мере определяет величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Упрощения практического характера

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

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- учел договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

Влияние на финансовую отчетность на дату перехода на МСФО (IFRS) 16

Влияние на показатели промежуточной сокращенной финансовой отчетности. При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Банк признал обязательства по аренде в размере 76 956 тыс. рублей в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в размере 76 956 тыс. рублей в составе статьи «Прочие активы».

Финансовые расходы раскрываются в составе статьи «Процентные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается в составе статьи «Прочие общехозяйственные и административные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 10,5%.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Обязательства по будущим арендным платежам	23 266
Будущие арендные платежи на продление договора ввиду наличия достаточной уверенности на продление договора	69 797
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	93 063
Эффект от применения дисконтирования	(16 107)
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	76 956
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	76 956

Влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность за отчетный период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) Банк признал активы в форме права пользования в размере 67 336 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 68 882 тыс. руб. в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), Банк признал 9 619 тыс. руб. амортизационных отчислений и 3 560 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

4. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы		
<i>Рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Счета и депозиты в банках	101 926	167 296
Кредиты, выданные клиентам	43 602	56 540
Денежные и приравненные к ним средства	717	98
	146 245	223 934
Прочие процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	419	419
	146 664	224 353
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(63 159)	(117 937)
Субординированный займ	(30 848)	(25 677)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 348)	(10 665)
Обязательство по аренде	(3 560)	-
	(100 915)	(154 279)
Чистый процентный доход	45 749	70 074

5. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

	Счета и депозиты в банках (примечание 7)	Кредиты, выданные клиентам (примечание 8)	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	2 780	316 788	319 568
Чистое создание резерва под обесценение	2 422	41 422	43 844
Списание резерва под обесценение по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	-	(11 504)	(11 504)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 202	346 706	351 908
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	7 038	394 401	401 439
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	751	(62 193)	(61 442)
Списание резерва под обесценение по кредитам, признание которых было прекращено	-	(20 922)	(20 922)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	7 789	311 286	319 075

6. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Касса	30 720	15 547
Денежные средства в пути	315 226	-
Денежные средства в Банке России		
- Счета типа «Ностро»	2 051	7 555
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	42 515	2 041 452
	44 566	2 049 007
Денежные средства в прочих банках		
Счета типа «Ностро»		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	256 287	605 337
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	18 826	2 375
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1 423	3 222
	276 536	610 934
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 031 291	555 870
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	733 907	500 288
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	383 281
	3 765 198	1 439 439
Всего денежных средств в прочих банках	4 041 734	2 050 373
Всего денежных и приравненным к ним средств	4 432 246	4 114 927

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни 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 2019 года 2 925 790 тыс. руб. или 72% денежных средств в прочих банках размещены в 4 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% денежных средств в прочих банках (2018 год: 1 836 541 тыс. руб. или 90 % в 5 банках соответственно).

7. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Требования по финансированию аккредитивов к банкам		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	430 969	523 175
	430 969	523 175
Прочие счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	302 645
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	256 312	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	63 098	277 956
	319 410	580 601
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 789)	(7 038)
Всего счетов и депозитов в банках	742 590	1 096 738

По состоянию на 30 июня 2019 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные счета и депозиты в банках. Все остатки относятся к Стадии 1 кредитного риска.

По состоянию на 30 июня 2019 года 723 801 тыс. руб. или 97% счетов и депозитов в банках размещены в 4 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках (31 декабря 2018 года: 768 645 тыс. руб. или 70 % в 3 банках соответственно).

8. Кредиты, выданные клиентам

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Автомобили	51 163	922 936
Прочие	835 087	966 361
	886 250	1 889 297
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	30 063	33 258
Потребительские кредиты	3 966	3 802
	34 029	37 060
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	27 578	33 984
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	947 857	1 960 341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(311 286)	(394 401)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	636 571	1 565 940

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

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Производство	485 139	502 307
Оптовая и розничная торговля	117 421	160 033
Физические лица	34 011	37 042
Автодилеры	-	866 559
	636 571	1 565 941

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты 3 заемщикам превышают 10% от суммы всех кредитов, выданных клиентам, и составляют 457 664 тыс. руб. (2018 год: кредиты 3 заемщикам в общей сумме 1 336 073 тыс. руб.).

В 1 квартале 2018 года Банк передал права требования по обесцененному кредиту, выданному юридическому лицу, балансовая стоимость которого на дату передачи составляла 91 929 тыс. руб. до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, третьей компании. Разница между чистой балансовой стоимостью данного кредита на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 1 775 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за шесть месяцев 2018 года. Выплаты по договору цессии производятся в рассрочку в течение полутора лет в соответствии с графиком. По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность указанной компании перед Банком по соглашению уступки прав требования составляла 27 578 тыс. руб. и по данной задолженности был сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 704 тыс. руб.

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

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года представлен далее:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	316 698	90	-	316 788
Чистое создание (восстановление)	35 765	(30)	5 687	41 422
Списание по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	(11 504)	-	-	(11 504)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	340 959	60	5 687	346 706
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	391 479	18	2 904	394 401
Чистое восстановление	(59 993)	-	(2 200)	(62 193)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(20 922)	-	-	(20 922)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	310 564	18	704	311 286

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по договорам уступки прав требования.

30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого
Остаток на 1 января	268	63 818	330 315	-	394 401
Перевод в Стадию 1	16 522	(16 522)	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(9 612)	(21 504)	(30 551)	(1 296)	(62 963)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	770	-	-	-	770
Прекращение признания финансового актива	-	(20 922)	-	-	(20 922)
Остаток на 30 июня	7 948	4 870	299 764	(1 296)	311 286

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	6 662	24 749	285 377	316 788
Перевод в Стадию 2	(7 294)	7 294	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	10 893	(4 493)	27 059	33 459
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7 963	-	-	7 963
Прекращение признания финансового актива	-	-	(11 504)	(11 504)
Остаток на 30 июня	18 224	27 550	300 932	346 706

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 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:								
<i>Автодилеры</i>								
Обеспеченные депозитами непросроченные кредиты в стадии 3	-	-	-	-	866 559	-	866 559	0,0%
Необеспеченные депозитами кредиты, просроченные на срок более 1 года в стадии 3	51 163	(51 163)	-	100,0%	56 377	(56 377)	-	100,0%
	51 163	(51 163)	-	100,0%	922 936	(56 377)	866 559	6,1%

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 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
<i>Прочие</i>								
Непросроченные кредиты в стадии 1	313 745	(7 930)	305 815	2,5%	46 386	(250)	46 136	0,5%
Непросроченные кредиты в стадии 2	81 918	(4 166)	77 752	5,1%	646 037	(60 914)	585 123	9,4%
Просроченные кредиты на срок более 1 года в стадии 3	248 601	(248 601)	-	100,0%	273 938	(273 938)	-	100,0%
Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	190 823	1 296	192 119	(0,7%)	-	-	-	-
	835 087	(259 401)	575 686	31,1%	966 361	(335 102)	631 259	34,7%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	886 250	(310 564)	575 686	35,0%	1 889 297	(391 479)	1 497 818	20,7%
Кредиты, выданные физическим лицам:								
<i>Непросроченные кредиты в стадии 1</i>								
Ипотечные кредиты	30 063	-	30 063	0,0%	33 258	-	33 258	0,0%
Потребительские кредиты	3 966	(18)	3 948	0,5%	3 802	(18)	3 784	0,5%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	34 029	(18)	34 011	0,1%	37 060	(18)	37 042	0,0%
Просроченная дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования в стадии 2	27 578	(704)	26 874	2,6%	33 984	(2 904)	31 080	8,5%
Всего кредитов, выданных клиентам	947 857	(311 286)	636 571	32,8%	1 960 341	(394 401)	1 565 940	20,1%

В таблице выше под кредитами автодилерам, обеспеченными депозитами, понимаются кредиты, в отношении которых Банком заключен договор поручительства с производителем автомобилей и банком поручителя в Банке размещен депозит в размере, превышающем сумму задолженности по кредиту. По состоянию на 30 июня 2019 года указанные депозиты отсутствовали (2018 год: 1 042 059 тыс. руб.) (примечание 9).

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, и дебиторской задолженности по договорам уступки прав требования:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Итого
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Группа: Стандартные	313 745	-	-	-	313 745
Группа: Под наблюдением	-	109 496	-	-	109 496
Группа: Ниже стандартного	-	-	-	190 823	190 823
Группа: Невозвратные	-	-	299 764	-	299 764
	313 745	109 496	299 764	190 823	913 828
Оценочный резерв под убытки	(7 930)	(4 870)	(299 764)	1 296	(311 268)
Балансовая стоимость	305 815	104 626	-	192 119	602 560

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	46 386	-	-	46 386
Группа: Под наблюдением	-	680 021	-	680 021
Группа: Ниже стандартного	-	-	866 559	866 559
Группа: Невозвратные	-	-	330 315	330 315
	46 386	680 021	1 196 874	1 923 281
Оценочный резерв под убытки	(250)	(63 819)	(330 315)	(394 384)
Балансовая стоимость	46 136	616 202	866 559	1 528 897

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты в стадии 1 и 2		
Недвижимость	149 753	151 464
Оборудование	194 144	435 369
Товары в обороте	17 048	21 812
Без обеспечения	22 622	22 614
	383 567	631 259
Кредиты в стадии 3 и кредитно-обесцененные при первоначальном признании		
Поручительства, обеспеченные депозитами	-	866 559
Оборудование	192 119	-
	192 119	866 559
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	575 686	1 497 818

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 2019 года (неаудированные данные) ипотечные кредиты в сумме 30 063 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости (залога недвижимого имущества) (31 декабря 2018 год: 33 258 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости).

Обеспечением по большинству потребительских кредитов выступает поручительство физического лица.

9. Счета и депозиты банков

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета	1 646 320	1 362 741
Депозиты, являющиеся обеспечением по поручительствам (примечание 8)	-	1 043 405
Депозиты, привлеченные от Национального Банка Узбекистана	1 724 051	2 319 159
Прочие срочные депозиты	596 181	81 372
	3 966 552	4 806 677

По состоянию на 30 июня 2019 года счета и депозиты банков включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме – 2 039 883 тыс. руб. (2018 год: 3 618 091 тыс. руб.).

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

По состоянию на 30 июня 2019 года 2 325 158 тыс. руб. или 59% счетов и депозитов банков привлечены от 2 банков, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов банков (2018 год: 3 618 091 тыс. руб. или 75% привлечены от 2 банков).

10. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Денежные средства в пути	315 226	-
Обязательства по аренде	68 882	-
Обязательство по дивидендам	22 565	-
Расчеты с работниками по оплате труда	9 687	6 140
Прочие	4 510	6 096
	420 870	12 236

11. Акционерный капитал и резервы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Количество зарегистрированных, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций, штук	705 168	705 168
Номинальная стоимость одной акции, рублей	307	307
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 течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк объявил дивиденды в размере 22 565 тыс. руб., что составило 32 рубля на одну акцию (неаудированные данные). По состоянию на 30 июня 2019 года кредиторская задолженность по выплате дивидендов отражена в составе прочих обязательств.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 11 285 тыс.руб.(неаудированные данные).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) общий объем средств, доступных к распределению, составил 667 110 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 656 553 тыс. руб.).

12. 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 2019 года (неаудированные данные) условные обязательства кредитного характера представлены аккредитивами в сумме 47 054 тыс. руб. и безотзывными кредитными линиями в сумме 13 089 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: аккредитивами 50 046 тыс. руб. и безотзывными кредитными линиями в сумме 20 000 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.

13. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Операции со связанными сторонами

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), включало в себя только краткосрочную фиксированную часть оплаты труда в сумме 5 469 тыс. руб. (30 июня 2018 года (неаудированные данные): 4 804 тыс. руб.).

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Денежные и приравненные к ним средства	18 826	0,0%	1 423	0,0%	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	2 251	9,0%
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков						
- <i>Корреспондентские счета</i>	(191 202)	0,0%	(124 630)	0,0%	-	-
- <i>Срочные депозиты</i>	(1 724 051)	5,8%	-	-	-	-
Субординированный займ	(557 582)	11,7%	-	-	-	-

Азия-Инвест Банк (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

В составе прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)						
	2019 года			2018 года		
	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления
Процентные доходы, рассчитываемые по эффективной процентной ставке	-	208	-	-	-	231
Процентные расходы	(85 199)	(6 521)	-	(108 167)	(20 155)	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	-	-	7

Операции со связанными сторонами преимущественно заключаются на рыночных условиях.

14. 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 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и относится к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением финансовых инструментов, приведенных в таблице ниже:

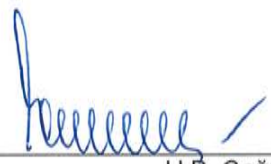
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Кредиты, выданные клиентам	636 571	664 095	1 565 940	1 629 160
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	(3 966 552)	(3 964 753)	(4 806 677)	(4 762 722)
Субординированный займ	(557 582)	(585 362)	(581 605)	(620 724)

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 2019 года (неаудированные данные):

- 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 рублях и иностранной валюте, определена на основании среднерыночных ставок за июнь, опубликованных Банком России с учетом вида, срочности и валюты депозита;
- рыночная ставка по субординированному займу определена на уровне 8,1% годовых (31 декабря 2018 год: 8,1%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 30 июня 2018 года, не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3.


 А.Н. Газина
 Вице-Председателя Правления


 Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер